



OTP BANK NYRT.

2010. ÉVI ÉVES JELENTÉSE

BUDAPEST, 2011. ÁPRILIS 29.

Tisztelt Részvényesünk!

Tisztelettel rendelkezésére bocsátjuk az OTP Bank Nyrt. 2010. évi gazdálkodására vonatkozó Éves Jelentésünket, amely a Bank 2011. április 29-i Közgyűlése által elfogadott, auditált éves beszámolón alapszik.

Az OTP Bank Nyrt. nevében nyilatkozunk, hogy az Éves Jelentésünk a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, nem hallgat el olyan tény, amely a Bank helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Budapest, 2011. április 29.

Tisztelettel



Dr. Csányi Sándor
Elnök-vezérigazgató



Bencsik László
Vezérigazgató-helyettes

TARTALOM

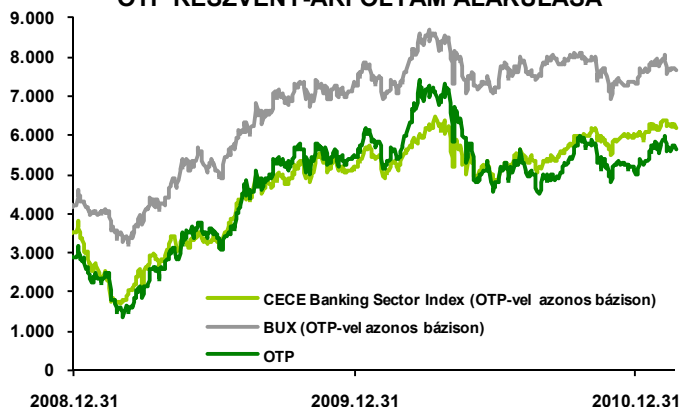
| | |
|--|------------|
| AZ OTP BANK NYRT. 2010. ÉVI ÜZLETI JELENTÉSE | 4 |
| A FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSEI A 2010. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓK VIZSGÁLATÁNAK EREDMÉNYÉRŐL (MSzSz, IFRS) | 45 |
| AZ OTP BANK NYRT. 2010. ÉVI NEM KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓJA (MSzSz) | 50 |
| AZ OTP BANK NYRT. 2010. ÉVI KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓJA (IFRS) | 161 |
| TÁJÉKOZTATÓ AZ OTP BANK NYRT. 2011. ÉVI ÜZLETPOLITIKÁJÁRÓL | 250 |
| EGYÉB INFORMÁCIÓK | 260 |

2010. ÉVI ÜZLETI JELENTÉS

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ¹ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

| Eredménykimutatás (millió forint) | 2009 | 2010 | Változás (%) |
|--|------------------|------------------|-------------------|
| Konszolidált adózás utáni eredmény | 150.206 | 118.126 | -21% |
| Konszolidált adózás utáni eredmény kapott osztalék, nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel, stratégiai nyitott pozíció eredménye, külföldi leányvállalatokkal kapcsolatos goodwill értékcsökkenés és pénzügyi szervezetek különadója nélkül | 151.326 | 162.110 | 7% |
| Adózás előtti eredmény | 172.080 | 194.313 | 13% |
| Működési eredmény | 437.059 | 467.058 | 7% |
| Összes bevétel | 786.084 | 821.123 | 4% |
| Nettó kamatbevétel (korr.) | 589.780 | 620.354 | 5% |
| <i>Nettó kamatbevétel (devizaswapok átértékelési eredménye nélkül)</i> | <i>589.780</i> | <i>601.622</i> | <i>2%</i> |
| Nettó díjak, jutalékok | 132.913 | 136.702 | 3% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek (korr.) | 63.390 | 64.067 | 1% |
| Működési kiadások (korr.) | -349.024 | -354.065 | 1% |
| Kockázati költségek (összesen) | -264.979 | -272.745 | 3% |
| Főbb mérlegtételek (záróállományok, millió forint) | 2009 | 2010 | Változás (%) |
| Mérlegfőösszeg | 9.755.132 | 9.780.946 | 0% |
| Ügyfélhitelek (bruttó) | 6.907.094 | 7.502.331 | 9% |
| Hitelek értékvesztése | -494.378 | -761.272 | 54% |
| Ügyfélbetétek | 5.688.887 | 5.821.489 | 2% |
| Kibocsátott értékpapírok | 1.410.348 | 1.035.153 | -27% |
| Alárendelt és járulékos kölcsöntőke | 280.834 | 290.630 | 3% |
| Saját tőke | 1.191.606 | 1.308.929 | 10% |
| Teljesítménymutatók (%) | 2009 | 2010 | Változás (%-pont) |
| ROA | 1,6% | 1,7% | 0,1% |
| ROE | 13,4% | 13,0% | -0,4% |
| Működési eredmény marzs (korr.) | 4,57% | 4,78% | 0,21% |
| Teljes bevétel marzs (korr.) | 8,22% | 8,41% | 0,18% |
| Nettó kamatmarzs (korr.) | 6,17% | 6,35% | 0,18% |
| <i>Nettó kamatmarzs (devizaswapok átértékelési eredménye nélkül)</i> | <i>6,17%</i> | <i>6,16%</i> | <i>-0,01%</i> |
| Működési költség/mérlegfőösszeg (korr.) | 3,65% | 3,62% | -0,03% |
| Kiadás/bevétel arány (korr.) | 44,4% | 43,1% | -1,3% |
| Hitelkockázati költség/bruttó hitelállomány (korr.) | 3,57% | 3,82% | 0,25% |
| Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg (korr.) | 2,77% | 2,79% | 0,02% |
| Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány | 108% | 110% | 2% |
| Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS) | 17,2% | 17,5% | 0,3% |
| Tier1 ráta (konszolidált, IFRS) | 13,7% | 14,0% | 0,3% |
| Core Tier1 ráta (konszolidált, IFRS) | 12,0% | 12,5% | 0,5% |
| Részvény információk | 2009 | 2010 | Változás (%) |
| EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből) | 572 | 437 | -24% |
| Záróár (forint) | 5.456 | 5.020 | -8% |
| Maximum (forint) | 5.790 | 7.400 | 28% |
| Minimum (forint) | 1.355 | 4.500 | 232% |
| Piaci kapitalizáció (milliárd euró) | 5,6 | 5,0 | -11% |
| P/BV | 1,3 | 1,1 | -16% |
| P/E (visszatekintő, korrigált adózott eredményből) | 10,1 | 8,7 | -14% |
| Átlagos napi forgalom (millió euró) | 51 | 53 | 5% |
| Átlagos napi forgalom (millió részvény) | 4,1 | 2,6 | -37% |

OTP RÉSZVÉNY-ÁRFOLYAM ALAKULÁSA



MOODY'S MINŐSÍTÉSEK

| | |
|--------------------------------|------|
| OTP Bank | |
| Hosszúlejáratú deviza betét | Baa3 |
| Fedezet nélküli deviza kötvény | Baa2 |
| Pénzügyi erő | D+ |
| OTP Jelzálogbank | |
| Hosszúlejáratú deviza betét | Baa3 |
| Jelzáloglevél | Baa1 |
| Pénzügyi erő | D+ |
| DSK Bank | |
| Hosszúlejáratú deviza betét | Baa3 |
| Hosszúlejáratú leva betét | Baa3 |
| Pénzügyi erő | D+ |

STANDARD & POOR'S MINŐSÍTÉS

| | |
|--|-----|
| OTP Bank és OTP Jelzálogbank | |
| Hosszúlejáratú deviza és forintkötelezettségek | BB+ |

¹ A konszolidált számviteli IFRS eredménykimutatáson végrehajtott szerkezeti korrekciók részletezését, továbbá a korrigált mutatószámok számítási módszertanát a Kiegészítő melléklet tartalmazza.

VEZETŐI ELEMZÉS AZ OTP CSOPORT 2010. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

Kedvező változások a régióban

A Társaság működése szempontjából meghatározó kelet-közép-európai régió országai 2010-ben túljutottak az elmúlt két év válságának nehezezen. A 2008-ban kezdődött súlyos pénzügyi-gazdasági válságot követő recesszió 2009-ben elérte mélypontját és 2010 már jellemzően a növekedés újbóli megindulásáról szólt a legtöbb nemzetgazdaságban.

A válság egyik közvetlen hatása, hogy a Bankcsoport piacain az orosz fogyasztási hitelek dinamikus növekedését leszámítva a hitelkereslet továbbra is visszafogott maradt. Magyarországon az OTP Bank komoly erőfeszítéseket tett a hitelezés élénkítése érdekében: 2009-ben a Bank 5, illetve 8%-kal növelte kis- és középvállalati, valamint nagyvállalati kihelyezéseit, miközben a piac összességében 10%-kal visszaesett; 2010-ben pedig további 7, illetve 1%-kal bővült a kihelyezések állománya a piac 7%-os szűkülése mellett. A lakáshitelek terén a 2010-es új folyósítás volumene 60%-kal nőtt y/y, ennek eredményeként az OTP Bank folyósításból számított piaci részesedése a 2009. évi 15%-ról 29%-ra nőtt.

A válság hatására jelentősen romlott az ügyfelek fizetőképessége, emiatt számottevően nőtt a kockázati költség, viszont 2010-ben javult a kilencven napon túl késedelmes (ún. „DPD90+”) hitelek céltartalék fedezettsége. Az OTP Csoport számos országában folytatódott az adósvédelmi programok. Magyarországon a Bank komoly hangsúlyt fektetett arra, hogy fizetési problémákkal küzdő ügyfelei kezelni tudják az átmeneti nehézségeket. A 2009 második felétől indított adósvédelmi program keretében 2010 végéig kb. 50 ezer ügyféllel kötött kölcsönös megállapodás e célból.

Konszolidált teljesítmény: 162 milliárd forintos korrigált adózott eredmény, 7%-kal növekvő működési eredmény, javuló leánybanki eredmény hozzájárulás, kiváló tőkehelyzet, stabil likviditás

Az **OTP Csoport** éves adózott eredménye a pénzügyi szervezetek különadója, valamint a montenegrói goodwill leírás negatív hatásával együtt 118 milliárd forint, e két tétel nélkül pedig 162 milliárd forint volt, utóbbi 7%-kal haladja meg az előző év teljesítményét.

Az eredmény abszolút nagyságán túl kedvező fejlemény, hogy y/y alapon jelentősen javult a külföldi leányvállalatok profit-hozzájárulása: szemben a 2009. évi 24 milliárd forintos veszteséggel, 2010-ben éves szinten 17 milliárd forint adózott eredményt termeltek a külföldi leányvállalatok, jelentős mértékben ellensúlyozva ezzel a banki különadó magyarországi negatív hatását és a hazai adózott eredmény csökkenését.

A Bankcsoport 2010. évi működési eredménye 467 milliárd forint volt (+7%), ami a 2010-ben jelentkezett egyszeri tételek hatásától szűrve 436 milliárd forint, azaz a tavalyi szintnek megfelelő. A főbb bevételeken belül a swap ártértékeléstől szűrt korrigált nettó kamateredmény y/y 2%-kal nőtt. A kamatmarzs stabil, gyakorlatilag változatlan maradt (2010: 6,16%).

2010-ben a hitelállomány nominálisan y/y 9%-kal bővült, a betéteknél a dinamika 2%-os volt, ugyanakkor az árfolyamszűrt hitel- és betétállományok változatlanok maradtak. Számottevő hitelvolumen bővülésre 2010-ben egyedül Oroszországban került sor, ahol az árfolyamszűrt hitelállomány y/y 24%-kal bővült, ezen belül a fogyasztási hitelporfólió 61%-kal, a kártyahitelek állománya pedig ezt meghaladó, 72%-os dinamikával nőtt. Kedvező fejlemény, hogy a dinamikus bővülő orosz lakossági hitelezés mellett az év második felében növekedésnek indult az ukrán vállalati hitelezés. Továbbá Magyarországon a Bank jelentősen növelte piaci részarányát az újonnan folyósított jelzáloghitelek terén és y/y bővült a magyar vállalati hitelállomány is.

Betétek vonatkozásában 2010-ben a legnagyobb növekedést szintén az orosz leánybank érte el (18%), de jelentős volt a volumenbővülés Szerbiában (14%) és Romániában (13%) is.

Mindezek eredőjeként a konszolidált nettó hitel/betét-mutató (110%) technikai hatásoktól tisztítva éves szinten 5%-ponttal csökkent. A legnagyobb mértékű árfolyamszűrt javulás y/y az ukrán (-57%-pont), a szerb (-52%-pont), a román (-49%-pont) és montenegrói leánybankok (-23%-pont) esetében történt.

Ami a tőkepiaci forrásbevonást illeti, 2010. második félévében nem került sor piaci tranzakcióra. Évközi lejáratát a Bank nem újította meg, azt likvid eszközei terhére fizette vissza. Folytatódott viszont az OTP Bank sikeres hazai lakossági kötvényprogramja, az állomány 2010 végén elérte a 284 milliárd forintot (kb. 1 milliárd euró).

A hitelporfólió minőségének romlása 2010-ben növekvő, éves szinten 273 milliárd forintos kockázati költségképzést eredményezett (+3% y/y). A DPD90+ portfólió aránya éves szinten tovább nőtt, elérve a 13,7%-ot. A romlás éves mértéke azonban mérséklődött: míg 2008/2009 vonatkozásában a mutató 5,3%-ponttal nőtt, addig az elmúlt egy évben csak 3,9%-ponttal. Ezzel ellentétes dinamika tapasztalható a DPD90+ fedezettség alakulásában: 2009-ben 12%-ponttal csökkent a mutató az előző évhez képest, 2010-ben viszont közel 1%-ponttal 73,6%-ról 74,4%-ra javult a fedezettség.

Az OTP Csoport IFRS szerinti konszolidált tőke megfelelési mutatója továbbra is stabil, 2010. december végére 17,5%-ra emelkedett, az elsődleges tőke (Tier1 ráta) nagysága 0,3%-ponttal, 14,0%-ra nőtt az elmúlt 12 hónapban. Mindkét mutató lényegesen meghaladja a Bank legfőbb regionális versenytársainak hasonló mutatóit. Az OTP Bank egyedi tőke megfelelési mutatója december végén 18,1% volt, ami éves összevetésben tovább emelkedett (+1,9%-pont y/y).

A magyarországi alaptervekenység („OTP Core”): stabil bevételi bázis mellett növekvő kockázati költségek miatt csökkenő eredmény, élénkülő jelzáloghitelezés, növekvő vállalati hitelállományok

A Bankcsoporton belül az **OTP Core** az év során összesen 147 milliárd forintos adózott eredményt ért el, ami 20%-kal elmarad a 2009. évitől (bankadó hatása nélkül).

A bevételeken belül a nettó kamateredmény éves szinten 6%-kal javult, mely döntően a devizaswapok 18,7 milliárd forintos átértékelési eredményének köszönhető. A korrigált 2010. évi nettó kamateredmény gyakorlatilag változatlan maradt. A korrigált nettó kamatmarzs y/y 25 bázisponttal romlott. További bevételt javító tételt képviselt (az egyéb nettó nem kamatjellegű eredmény soron) 8,9 milliárd forintos deviza árfolyameredmény (az OTP Bank Ukrajna egyes devizahiteleire képzett céltartalék árfolyamkockázatának fedezése kapcsán), valamint az értékpapírokon realizált 7,1 milliárd forintos nyereség. Ezen túlmenően egy egyedi tétel befolyásolta még a bevételek szerkezetét: az OTP Core devizahiteleire képzett deviza értékesítés átértékelődését fedező pozíciók éves szinten 3,8 milliárd forintos pozitív eredménye. Mivel ez a tétel a kockázati költség soron ugyanilyen nagyságban jelent meg ellenkező előjellel, ennek hatása az adózott eredményre nem volt.

A nettó díj- és jutalékbevételek éves szinten 4%-kal csökkentek, ami elsősorban a kártyajutalékok visszaesésének hatása.

A működési költségek hatékony kontrollját jelzi, hogy az éves költségtömeg a 4,9%-os átlagos magyarországi infláció ellenére is 1%-kal csökkent.

Devizaárfolyam változásoktól és technikai hatásoktól tisztítva a hitelállomány éves szinten 1%-kal nőtt. A kis- és nagyvállalati hitelek árfolyamszűrten 7%-kal, illetve 1%-kal bővültek y/y, a fogyasztási hitelezés stagnált, a jelzáloghitel portfólió a javuló értékesítési dinamika ellenére árfolyamszűrten y/y 2%-kal csökkent, 2010 második felében azonban a csökkenés jelentősen lelassult. Az új jelzáloghitel folyósítások esetében folyamatosan nőtt az OTP részesedése 2010 során; a december végi 35%-os részarányával (2010 egészében 29%) a Bank tovább erősítette piacvezető pozícióját. Szintén kedvező fejlemény, hogy a folyósítások volumene folyamatosan emelkedett: a 2010-ben folyósított állomány (103 milliárd forint) 60%-kal haladja meg a 2009-esét. A Bank 2010. július elsejével beszüntette a lakossági deviza jelzáloghitelezést, a 2010. második félévi folyósításban a forint részaránya gyakorlatilag 100%.

A portfólióromlás üteme 2010. éves szinten némileg gyorsult, 2010-ben 2Q-ban volt a leggyorsabb, elsősorban nagyvállalati ügyletek romlása miatt. Az év második felében a romlás üteme összességében fokozatosan lassult, viszont az új problémás hitel állományok között jelentősen nőtt a jelzáloghitelek állománya az év első feléhez viszonyítva.

Az árfolyamkorrigált betét állomány retail kötvényekkel együtt y/y 1%-kal esett vissza. A retail betétek (retail kötvényekkel együtt) azonban mind 2%-kal növekedtek. Számottevő volt ugyanakkor a corporate betétek csökkenése (y/y -8%) a közöttük nyilvántartott alapkezelői és önkormányzati források kivonása miatt. A Bank „nettó hitel/(betét+retail kötvény)” mutatója a tárgyidőszak végén 89% volt (-1%-pont y/y technikai hatásoktól tisztítva).

A **Merkantil Csoport** (magyarországi gépjármű-finanszírozás) 2010-ben bankadó nélkül 4,1 milliárd forintos veszteséget realizált, szemben az egy évvel korábbi gyakorlatilag nullszaldós eredménnyel. A veszteség oka a visszaeső bevételek mellett a magas céltartalékolás volt. Az árfolyamszűrten hitelállomány az év során 14%-kal esett vissza, a DPD90+ arány 2010 végére 17,6%-ra nőtt, a fedezettség stabil, 88%-os.

Pozitív külföldi leánybanki eredmény-hozzájárulás: várakozást lényegesen felülmúló orosz és ukrán, stabil bolgár és horvát teljesítmények, továbbra is veszteséges szlovák, szerb, román és montenegrói működés

A Bankcsoport teljes hitelporfóliójának 30%-át képviselő orosz, bolgár és ukrán leánybankok éves szinten közel 48 milliárd forintos adózott eredményt termeltek – a konszolidált korrigált eredmény 30%-át – szemben a 2009-es év közel 16 milliárd forintos veszteségével.

A legnagyobb adózott eredményt az OTP Bank Oroszország érte el, megelőzve a DSK-t, a legnagyobb javulás viszont Ukrajnában következett be, ahol a Bank 8,9 milliárd forintos eredményt produkált szemben a 2009. évi 43,6 milliárd forintos veszteséggel.

Az éves szinten közel duplázódó működési eredménynek és a 18%-kal növekvő hitelkockázati költségek eredőjeként az **OTP Bank Oroszország** 2010. évi adózott eredménye 20,5 milliárd forint volt, több mint hatszorosa az előző évinek. A dinamikus bővülő bevételeknek, valamint a hitelezési aktivitás növeléséhez

szükséges, ám kontroll alatt tartott költségeknek köszönhetően éves szinten jelentősen javult a Bank hatékonysága (kiadás/bevétel arány: 49,3%, -12,4%-pont y/y).

Immár másfél éve folyamatos az áruhitel-folyósítás bővülése (+58% y/y), ennél is dinamikusabb nőtt azonban a hitelkártyák keresztértékesítése, illetve használata, és tovább javult a személyi hitelek folyósítása is. Ezzel egyidejűleg az alacsony marzs tartalom miatt a menedzsment tudatosan csökkentette a vállalati portfóliót (-25% y/y árfolyamszűrt). Az áru-, illetve hitelkártya hitelek kiemelkedően jó jövedelmezősége miatt tovább javult az OTP Bank Oroszország kamatmarzsa (14,3%, +343 bázispont y/y). E két vezértermék esetében a bank kiváló piaci pozícióval rendelkezik: a POS-hitelék terén az orosz piac második legnagyobb szereplője, a hitelkártya kibocsátásban pedig a negyedik.

A kiváló növekedési dinamikát felmutató fogyasztási hitelportfólió növekedése mellett csoportszinten itt volt a legnagyobb a betétállomány bővülése is (+18% árfolyamszűrt változás). Az eltérő dinamikák mellett a nettó hitel/betét-mutató 2010. második félévétől újra növekedésnek indult (4Q: 114%). Kiemelendő, hogy a nagy piacok közül elsőként Oroszországban csökkent a 90 napon túl hátralékos hitelek aránya, a 2010 3Q-ban tapasztalt 0,6%-pontos q/q javulást 4Q-ban további 3,7%-pontos csökkenés követte, igaz ebben egy késedelmes hitelportfólió időszaki értékesítése is szerepet játszott. A késedelmes portfólió céltartalékkal való fedezettsége emelkedett (87,4%, +3,8%-pont y/y).

A válság során a **DSK Bank** megtartotta pozitív jövedelmezőségét. A 2010-es 18,2 milliárd forintos adózott eredmény ugyan 27%-kal elmarad a bázisidőszakétól – döntően a kockázati költségek növekedésének az eredményeként –, ugyanakkor továbbra is stabil a bevételtermelő képessége és szigorú költségkontroll érvényesül. Rendkívül pozitív, hogy a tudatos betétarázási politika révén a Bank éves nettó kamatmarzsa (5,77%) javult, a nettó kamateredmény 3%-kal bővült y/y. A Bank költséghatékonysága változatlanul kiemelkedő, a 36,1%-os kiadás/bevétel mutató csoportszinten a legalacsonyabb. A hitelek 1%-kal, a betétek 3%-kal bővültek y/y árfolyamszűrt; a nettó hitel/betét-mutató (115%) tovább javult. A portfólió minőségét jelző DPD90+ mutató az év folyamán fokozatosan lassuló ütemben, de tovább romlott és elérte a 11%-ot. A problémás hitelek fedezettsége (82%) továbbra is a csoportátlag feletti.

Az **OTP Bank Ukrajna** éves szinten jelentős, 8,9 milliárd forintos adózott eredményt ért el. A kedvező eredményt egy jelentős kb. 3,2 milliárd forintos adópajzs hatás is segítette, de a legfontosabb tényező a kockázati költségek negyedére csökkenése volt. Bár folytatódott a hitelportfólió romlása, és a DPD90+ ráta 29,3%-ra nőtt, annak üteme jelentősen mérséklődött (2010: +6,9%-pont vs. 2009: +17,6%-pont). Az adósvédelmi program keretében átstrukturált lakossági hitelállomány aránya (2010 végén 41,2%) csökkenésnek indult az év folyamán. A hitelezési tevékenységet összességében hátráltatták az adminisztratív korlátok, illetve a kedvezőtlen hivatásos hitelkondíciók, az állomány y/y 7%-kal esett vissza, az év második felétől azonban a vállalati portfólió növekedésnek indult, a negyedik negyedévben már 6%-os volt az árfolyamszűrt dinamika. A hitelállomány árfolyamszűrt visszaesése mellett a betétek 4%-kal bővültek, ennek megfelelően az év végi nettó hitel/betét-mutató tovább javult (283%, y/y -54%-pont). Az átlagban 10% feletti infláció ellenére a működési költségek csak 5%-kal nőttek. Az éves szinten 20%-kal csökkenő bevételek eredményeként az éves kiadás/bevételi mutató 41,5% volt (+9,6%-pont y/y).

A három meghatározó jelentőségű leánybank mellett a **horvát bank** szintén pozitív eredményt ért el: éves profitja 2,7 milliárd forint volt, a y/y 16%-os visszaesés az éves szinten 16%-kal javuló működési eredmény ellenére a jelentősen növekvő (+60%) hitelkockázati költségek eredője. A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (12,8%) y/y 3,9%-ponttal emelkedett, míg a fedezettség 1,9%-ponttal csökkent. A Bank nettó hitel/betét mutatója (86%) a Csoporton belül a legalacsonyabb.

A **román leánybank** 2010. évi vesztesége 6,4 milliárd forint volt. Kiemelkedő a működési eredmény 41%-os y/y növekedése, mindez azonban nem tudta ellensúlyozni a kockázati költségek háromszorozódását. A legjelentősebb mértékű hitelminőség romlás a vállalati szegmensben, továbbá a jelzáloghitelek esetében következett be, a késedelmes (DPD90+) hitelek aránya december végére elérte a 10,6%-ot. A nettó hitel/betét mutató 270%-ra javult, ami y/y 49%-pontos árfolyamszűrt csökkenés. A költséggazdálkodás továbbra is sikeres, a kiadás/bevétel arány y/y 9%-ponttal javult (56,9%).

A **szlovák leánybank** éves szinten 1 milliárd forintos veszteséget realizált, szemben 2009. év 6,5 milliárdos negatív eredményével. Jelentősen javult a működési eredmény (+13 y/y) ezen belül is a nettó kamateredmény (+7%). A Bank nettó kamatmarzsa közel 50 bázisponttal nőtt (3,09%), a kiadás/bevétel mutató éves szinten közel 3%-ponttal javult. A DPD90+ arány 2010. második felére stabilizálódott (10,2%), a fedezettség y/y stabil maradt (56,1%). A hitelállomány éves szinten ugyan még csökkent, a lakossági szegmens azonban már növekedésnek indult (+3%). A Bank nettó hitel/betét mutatója 100%-on maradt.

A **szerb leánybank** gazdálkodása továbbra is veszteséges, bár a 2009-es évhez képest csökkent a veszteség nagysága (-7,3 milliárd forint). A hitelportfólió csökkenése folytatódott. A visszaeső bevételek hatását csak részben ellensúlyozták a 37%-kal csökkenő költségek. A hitelportfólió minősége tovább romlott; a 47,8%-on álló DPD90+ arány a Csoporton belül a legmagasabb. A y/y 16%-kal növekvő kockázati költségek mellett a DPD90+ hitelek fedezettsége emelkedett (43,7%, +3,5%-pont y/y).

A **montenegrói leánybank**nál az éves negatív eredmény nagysága 16,8 milliárd forint volt. A DPD90+ arány 2010 végére elérte a 26,6%-ot, a fedezettség viszont y/y 21,2%-ponttal javult a jelentős kockázati költség képzés hatására. Az árfolyamszűrt hitelállományok 15%-kal csökkentek, ennél kisebb mértékű volt a betéti portfólió zsugorodása, mindennek eredményeként a nettó hitel/betét mutató 23%-ponttal javult. A működési költségek éves szinten ugyan enyhén csökkentek, a jelentősen visszaeső bevételek miatt azonban a kiadás/bevétel mutató 46,1%-ról 60,9%-ra nőtt.

Az OTP Csoport fiókhálózata 2010. december végén 1.486 fiókból állt (-28 fiók y/y). Az elmúlt 12 hónapban érdemi fiókbezárás Ukrajnában (-17 fiók) volt, a többi leánybank esetében jellemzően hálózatracionalizálásra került sor. 2010 végén az OTP Csoport foglalkoztatottainak záró létszáma meghaladta a 30 ezer főt, az elmúlt 12 hónap során lényeges létszámváltozás csak Ukrajnában volt.

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

Az OTP Bank hitelbesorolása 2010. év során követte a szuverén minősítés változását. Decemberben a Moody's „Baa1”-ről „Baa3”-ra rontotta a Bank besorolását (a devizakötvényeinek hitelbesorolása „Baa2”-re változott), a kilátás negatív. Az S&P hitelbesorolása változatlanul „BB+”, stabil kilátással. A Bankcsoport többi tagjánál nem történt változás a hitelminősítésben.

Ami a Bank tulajdonosi struktúráját illeti, 2010. negyedik negyedévben a Lazard Asset Management tulajdoni részaránya átlépte az 5%-ot (16,5 millió darab részvény, ezzel 5,9%-os tulajdoni arány), mellyel az 5% feletti tulajdoni részarányal bíró befektetők száma négyre emelkedett. A Rahimkulov család 9,0%-os, a Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. 8,6%-os, míg a Groupama 8,3%-os tulajdoni részarányal rendelkezett 2010 végén.

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

Magyarország

- 2011. január 1-jével az OTP Bank Nyrt. 100%-os tulajdonában lévő Merkantil Bank Zrt. elnök-vezérigazgatójává az Igazgatóság dr. Utassy Lászlót nevezte ki. A Merkantil Bank Zrt.-t 2010. november 19-étől megbízott vezérigazgatóként irányító dr. Szaniszló Norbert – ahogyan 2010. novemberét megelőzően is – 2011. január 1-jétől vezérigazgató-helyettesi feladatokat lát el a társaságnál.
- 2011. február 1-jei hatállyal dr. Szapáry György – nagyköveti kinevezésére tekintettel – lemondott az OTP Bank igazgatósági tagságáról.
- 2011. február 4-én a nemzetgazdasági miniszter javaslatot tett a miniszterelnöknek, hogy a 2011-es költségvetésben a kormány hozzon létre egy 250 milliárd forintos stabilitási tartalékalapot, amely esetleges kockázatok bekövetkezése esetén lenne elkölthető.
- 2011. március 1-jén a Kormány által bejelentett strukturális intézkedések 7 fontos területen irányoznak elő jelentős átalakításokat. Ezek a munkaerőpiac, a nyugdíjrendszer, a közösségi közlekedés, felsőoktatás, a gyógyszerkassza, állami- és önkormányzati finanszírozás, államadósság-csökkentő alap befizetései. A tervezett intézkedéseknek köszönhetően az államháztartási hiány 2014-re a GDP 1,9%-ára, a GDP-arányos bruttó államadósság pedig 66% körülire csökken.
- 2011. március 17-én az Országgyűlés az eredetileg április 15-ig érvényes kilakoltatási moratóriumot részlegesen feloldotta (a fogyasztási, illetve a nem lakáscélú jelzáloghiteltek esetében), míg a moratórium teljes megszűnésének dátumaként július 1-jét jelölte meg.
- Azon OTP Magánnyugdíjpénztár tagok száma, akik tagságuk fenntartása mellett döntöttek, 2011. március 30-án az előzetes adatok szerint 18.214 fő volt.
- A Központi Statisztikai Hivatal 2011. április 1-én közzétett közleménye szerint az államháztartás EDP módszertan szerinti hiánya 2010-ben 4,2%-ot tett ki a bruttó hazai össztermék arányában, szemben a tervezett 3,8%-os deficittel.

Oroszország

- 2011. február 1-jétől az orosz jegybank döntése nyomán emelkedtek a tartalékolási követelmények. A kötelező tartalékráta a hitelintézetek nem rezidens bankok felé fennálló kötelezettségei esetében 2,5%-ról 3,5%-ra, míg a magánszemélyek felé fennálló kötelezettségek és egyéb kötelezettségek esetében 2,5%-ról 3,0%-ra emelkedett.
- 2011. február 25-én az orosz jegybank inflációs nyomásra hivatkozva 25 bázisponttal 8%-ra emelte az irányadó kamatot.

Ukrajna

- 2011 februárjában az IMF küldöttsége tárgyalásokat folytatott Ukrajnában az összesen 15,6 milliárd dolláros hitel harmadik, 1,55 milliárd dolláros részletének folyósításával összefüggésben; döntés azonban nem született.

Románia

- 2011. február 8-án az IMF, az EU és Románia megállapodott egy 5 milliárd eurós, két éves készenléti hitel feltételeiről. A készenléti hitelből a román kormány nem tervez lehívást.

Szerbia

- 2011. február 8-án a szerb jegybank bejelentette, hogy március 1-jével újraindítja a 3 hónapos devizaswap aukciókat, melyek felfüggesztésére 2010 júliusában került sor. A lépés célja a belföldi bankközi swap piac fejlődésének elősegítése, valamint a hatékonyabb likviditásmenedzment.
- 2011. március 16-án az S&P hitelminősítő egy szinttel „BB”-re emelte az ország adósbesorolását, stabil kilátással. A lépés indoklásában kiemelt helyen szerepelt a jelentősen javuló gazdasági növekedési potenciál és a politikai stabilitás erősödése.

Montenegró

- 2011. március 30-án a Moody's megerősítette Montenegró „Ba3” adósbesorolását, a kilátásokat pedig negatívról stabilra változtatta.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)²

| millió forint | 2009 | 2010 | Változás (%) |
|--|----------------|----------------|--------------|
| Konszolidált adózott eredmény | 150.206 | 118.126 | -21% |
| Nyitott pozíció eredménye ¹ (adózott) | -1.912 | 0 | -100% |
| Osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel (csoporton kívül) | 792 | 488 | -38% |
| Leányvállalatokkal kapcsolatban elszámolt goodwill értékvesztés (adózott) ² | 0 | -15.001 | |
| Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után) | 0 | -29.471 | 0% |
| Konszolidált adózás utáni eredmény kapott osztalék, nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel, stratégiai nyitott pozíció eredménye, külföldi leányvállalatokkal kapcsolatos goodwill értékcsökkenés és pénzügyi szervezetek különadója nélkül | 151.326 | 162.110 | 7% |
| Bankok összesen egyedi tételek nélkül ³ | 145.844 | 159.081 | 9% |
| OTP CORE (Magyarország) | 182.699 | 146.920 | -20% |
| Corporate Center (adózott) ⁴ | -10.478 | -6.709 | -36% |
| OTP Bank Oroszország | 3.086 | 20.545 | 566% |
| OTP Bank Ukrajna | -43.650 | 8.928 | -120% |
| DSK Bank (Bulgária) ⁵ | 24.797 | 18.190 | -27% |
| OBR (korrigált) (Románia) | 1.136 | -6.406 | -664% |
| OTP banka Srbija (Szerbia) | -8.990 | -7.312 | -19% |
| OBH (Horvátország) | 3.245 | 2.721 | -16% |
| OBS (Szlovákia) | -6.673 | -952 | -86% |
| OBS (korrigált) | -6.429 | -952 | -85% |
| OBS egyedi tételek (adózott) ⁶ | -244 | - | -100% |
| CKB (Montenegró) | 428 | -16.844 | |
| Leasing | -1.246 | -6.337 | 408% |
| Merkantil Bank + Car (korrigált) (Magyarország) ⁷ | -68 | -4.123 | |
| Merkantil Bank + Car egyedi tételek (adózott) ⁸ | 12 | 0 | -100% |
| Külföldi lízing (Szlovákia, Horvátország, Bulgária, Románia) ⁹ | -1.191 | -2.214 | 86% |
| Alapkezelés eredménye | 5.104 | 7.448 | 46% |
| OTP Alapkezelő (Magyarország) | 5.124 | 7.456 | 46% |
| Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia) ¹⁰ | -20 | -8 | -61% |
| Egyéb magyar leányvállalatok | -2.148 | -994 | -54% |
| Egyéb külföldi leányvállalatok (Szlovákia, Egyesült Királyság, Ciprus, Románia, Belize) ¹¹ | 3.404 | -6 | -100% |
| Kiszűrések | 612 | 2.919 | 377% |
| Magyar csoporttagok összesen (nyitott pozíció, osztalék és nettó végleges pénzeszközátadás nélkül)¹² | 175.754 | 145.469 | -17% |
| Külföldi csoporttagok összesen (osztalék és nettó végleges pénzeszközátadás nélkül)¹³ | -24.428 | 16.642 | -168% |
| Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása, % | -16% | 10% | 26% |

² A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a Jelentés „Kiegészítő adatok” fejezetében olvashatóak.

AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA³

| Eredménykimutatás (millió forint) | 2009 | 2010 | Változás (%) |
|--|-----------------|-----------------|--------------------------|
| Konszolidált adózás utáni eredmény | 150.206 | 118.126 | -21% |
| Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott) | 792 | 488 | -38% |
| Stratégiai nyitott devizapozíció eredménye (adózott) | -1.912 | 0 | -100% |
| Goodwill értékcsökkenés (adózott) | 0 | -15.001 | |
| Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után) | 0 | -29.471 | |
| Konszolidált adózás utáni eredmény kapott osztalék, nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel, stratégiai nyitott pozíció eredménye, külföldi leányvállalatokkal kapcsolatos goodwill értékcsökkenés és pénzügyi szervezetek különadója nélkül | 151.326 | 162.110 | 7% |
| Adózás előtti eredmény | 172.080 | 194.313 | 13% |
| Működési eredmény | 437.059 | 467.058 | 7% |
| Összes bevétel | 786.084 | 821.123 | 4% |
| Nettó kamatbevétel (korr.) | 589.780 | 620.354 | 5% |
| Nettó kamatbevétel (devizaswapok átértékelési eredménye nélkül) | 589.780 | 601.622 | 2% |
| Nettó díjak, jutalékok | 132.913 | 136.702 | 3% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek (korr.) | 63.390 | 64.067 | 1% |
| Devizaárfolyam eredmény, nettó (korr.) | -5.919 | 31.811 | -637% |
| Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korr.) | 7.459 | 14.829 | 99% |
| Nettó egyéb bevételek (korr.) | 61.851 | 17.426 | -72% |
| Működési költség | -349.024 | -354.065 | 1% |
| Személyi jellegű ráfordítások | -155.516 | -160.725 | 3% |
| Értékcsökkenés (korr.) | -45.141 | -48.805 | 8% |
| Dologi költségek (korr.) | -148.367 | -144.535 | -3% |
| Kockázati költségek összesen (hitelezési és egyéb) | -264.979 | -272.745 | 3% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (korr.) | -246.935 | -272.859 | 10% |
| Egyéb kockázati költség | -18.044 | 113 | -101% |
| Társasági adó | -20.754 | -32.203 | 55% |
| TELJESÍTMÉNYMUTATÓK (%) | 2009 | 2010 | Változás (%-pont) |
| ROA | 1,6% | 1,7% | 0,1% |
| ROE | 13,4% | 13,0% | -0,4% |
| Működési eredmény marzs (korr.) | 4,57% | 4,78% | 0,21% |
| Teljes bevétel marzs (korr.) | 8,22% | 8,41% | 0,18% |
| Nettó kamatmarzs (korr.) | 6,17% | 6,35% | 0,18% |
| Nettó kamatmarzs (devizaswapok átértékelési eredménye nélkül) | 6,17% | 6,16% | -0,01% |
| Nettó díj- és jutalékbevétel-marzs (korr.) | 1,39% | 1,40% | 0,01% |
| Nettó egyéb nem kamatbevétel-marzs (korr.) | 0,66% | 0,66% | -0,01% |
| Működési költség/mérlegfőösszeg (korr.) | 3,65% | 3,62% | -0,03% |
| Kiadás/bevétel arány (korr.) | 44,4% | 43,1% | -1,3% |
| Kockázati költség (hitelekkel kapcsolatos)/bruttó hitelállomány (korr.) | 3,57% | 3,82% | 0,25% |
| Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg (korr.) | 2,77% | 2,79% | 0,02% |
| Effektív adókulcs | 12,1% | 16,6% | 4,5% |
| Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel | 25% | 24% | -1% |
| Átfogó eredménykimutatás (millió forint) | 2009 | 2010 | Változás (%) |
| Nettó átfogó eredmény | 151.661 | 135.936 | -10% |
| Részvényesekre jutó nettó eredmény | 151.045 | 117.930 | -22% |
| Konszolidált adózás utáni eredmény | 150.206 | 118.126 | -21% |
| (-) Nem-ellenőrzött részesedésre jutó eredmény | -839 | 196 | -123% |
| Értékesíthető értékpapírok saját tőkében elszámolt valós érték korrekciója | 9.941 | -10.771 | -208% |
| Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok | 431 | 335 | -22% |
| Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek | -1.543 | -2.232 | 45% |
| Átváltási különbözet | -8.213 | 30.674 | -473% |

- **162 milliárd forint, y/y 7%-kal bővülő profit bankadó és goodwill leírás nélkül**
- **A 2010-es egyszeri tételek hatásától szűrve, 2009. évvel egyező, 436 milliárd forintos éves működési eredmény**
- **Javuló nettó kamateredmény, stabil korrigált kamatmarzs (2010: 6,16%), kiváló orosz (+48% y/y), javuló bolgár (+3% y/y), stabil korrigált magyar nettó kamateredmény**
- **Szigorú költségkontroll, javuló kiadás/bevétel mutató (2010: 43%)**
- **Kockázati költség 3%-kal a 2009. évi felett, viszont y/y lassuló konszolidált DPD90+ állomány növekedés és javuló céltartalék fedezettség (2010: 74,4%, +0,8%-pont)**

³ A konszolidált számviteli eredménykimutatáson végrehajtott korrekciók részletezése a üzleti jelentés Kiegészítő adatai közt található.

A Bankcsoport 2010-ben 162 milliárd forintos korrigált adózott eredményt ért el, mely 7%-kal múlja felül a bázisidőszak eredményét. A pénzügyi szervezetek különadóját (nettó 29,5 milliárd forint), továbbá a goodwill értékcsökkenést (nettó 15,0 milliárd forint) is tartalmazó számviteli eredmény 118 milliárd forint volt, ami 21%-kal elmarad 2009 hasonló időszakának a teljesítményétől.

2010. évi működési eredmény 467 milliárd forint (+7%), ami az egyszeri tételek hatásától szűrve 436 milliárd forint, azaz a 2009-es szintnek megfelelő. A működési eredményben 2010 során jelentkező egyedi tételek a következők voltak. A nettó kamateredményen belül devizaswapok ártértékelésén 2010 2Q-ban és 3Q-ban összesen 18,7 milliárd forintos ártértékelési nyereség keletkezett (a továbbiakban a fedezeti pozíciók felépítése következtében ártértékelési eredmény már nem várható). Egyedi devizaárfolyam eredményt jelentettek a következő tételek (egyéb nem kamateredményben könyvelve): az OTP Bank Ukrajna egyes devizahiteleire képzett céltartalék árfolyamkockázatának fedezéséhez kapcsolódó 8,9 milliárd árfolyamnyereség (2010 2Q-ban), valamint az OTP Core devizahitelei devizás értékvesztésének ártértékelődését semlegesítő pozíció 3,8 milliárd forintos ártértékelési nyeresége. Utóbbi tétel – mivel a kockázati költségek között teljes egészében ellentételeződött – csak a működési eredményt befolyásolta, az adó előtti eredményre már nem volt hatása.

A fenti egyszeri tételektől tisztított bevételek (2010: 790 milliárd forint) 2009-es szintjükön teljesültek (+0,5% y/y).

A főbb bevételeken belül a korrigált nettó kamateredmény y/y 2%-kal nőtt. A kamatmarzs stabil, gyakorlatilag változatlan maradt (2010: 6,16%). Éves szinten a marzs stabilitásában jelentős szerepe volt a betéti marzsok fokozatos növelésének: a Bankcsoport szinte minden betéti piacon csökkentésre kerültek a betétekre fizetett kamatok a likviditási többlet növekedésével párhuzamosan. Az orosz kamateredmény látványosan bővült (+29 milliárd forint, +48% y/y), mely a fogyasztási hitelezés felfutásának következménye. A nagy leányvállalatok közül a DSK némileg növelte, az OTP Core pedig meg tudta ismételni a 2009-es egyedi tételek nélküli kamateredményét (+3%, illetve 0% y/y). A fenti tényezők ellensúlyozták, hogy Ukrajnában, Montenegróban és Szerbiában részben az üzleti aktivitás visszaesése, valamint a nem fizető ügyfelek arányának növekedése y/y csökkenő nettó kamateredményhez vezetett (-19%, -30%, illetve -37% y/y).

A nettó díj- és jutalékbevételek éves szinten +3%-kal (4 milliárd forinttal) javultak, amiben szintén az orosz hozzájárulás növekedésének volt döntő szerepe (+4,9 milliárd forint y/y), ahol a kártya- és a betéti jutalékok nőttek leginkább, de a magyar Alapkezelő jutalékbevétele is 1,7 milliárd forinttal nőtt y/y, ami elsősorban a kezelt vagyon dinamikus bővülésének köszönhető.

Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel 2010-es eredménye 64,2 milliárd forint volt, a fenti egyszeri tételekkel korrigálva 51,5 milliárd forint. A korrigált nettó egyéb nem kamatjellegű bevételek éves összegének visszaesése mögött bázishatás áll. 2009-ben ezen a soron került elszámolásra az OTP Bank által kibocsátott járulékos kölcsöntőke elemek (Upper Tier2 Capital) visszavásárlásán elért árfolyamnyereség (27,7 milliárd forint), 2010 során azonban nem történt visszavásárlás.

A működési költségek y/y mindössze 1%-kal nőttek, ami figyelembe véve a csoportszinten számos esetben 5% körüli vagy a feletti inflációt (pl. magyar, orosz, ukrán, román, szerb), valamint az átlagos forintárfolyam y/y gyengülését, erős költségkontrollt tükröz. Számításaink alapján az előbbi 2 tényező változatlan költségstruktúrára feltételezve, költségcsökkentési intézkedések nélkül összesen 19 milliárd forint költségnövekedést okozott volna y/y, amiből csak 5 milliárd forint következett be a költségracionalizálási intézkedéseknek (pl.: beszállítói-, bérleti szerződések újratárgyalása, működésfejlesztési projektek, energiahasználat optimalizációja stb.) köszönhetően.

A hitelportfóliók minőségének további romlása 2010-ben növekvő kockázati költségképzést eredményezett (2010-ben 273 milliárd forint, +3% y/y). A 90 napon túl késedelmes portfólió aránya éves szinten 9,8%-ról 13,7%-ra nőtt. A romlás éves mértéke azonban mérséklődött: míg 2008-ról 2009-re a mutató 5,3%-ponttal nőtt, addig az elmúlt egy évben csak 3,9%-ponttal emelkedett. Ugyanakkor a Csoport a késedelmes hitelek céltartalék fedezettségét 2010-ben prudens módon 0,8%-ponttal 73,6%-ról 74,4%-ra növelte (2009-ben 12%-ponttal csökkent a fedezettség az előző évhez képest). A fedezettség ekkora növelése mintegy 8 milliárd forint plusz kockázati költséget jelentett, ami azt jelenti, hogy ha a Csoport a 2009. év végi fedezettségi szintet tartotta volna, akkor nem nőtt volna 2009-hez képest a kockázati költség (2009: 265 milliárd forint).

Az éves társasági adórátfordítás 55%-os y/y emelkedése részben bázishatás eredménye: 2009-ben egyszeri tételként jelentkezett a 2008. évi terven felüli goodwill értékcsökkenési leírás adóalap csökkentő hatásának jelentős része, ami IFRS szerint, egyszeri hatásként 11,7 milliárd forinttal mérsékelte a 2009. évi adó mértékét (az OTP Csoport és az OTP Core esetében egyaránt). Ezáltal a Csoport effektív adóterhelése 12% közelébe csökkent 2009-ben. 2010 során ezzel szemben a leányvállalati befektetések ártértékelődése (a tétel részletesebb indoklását lásd az OTP Core fejezetben) éves szinten 3,7 milliárd forint többlet adórátfordítást eredményezett.

ESZKÖZ-FORRÁS GAZDÁLKODÁS

2010-ben a fókusz a biztonságos likviditás szint megőrzésén...

Az OTP Csoport eszköz-forrás menedzsmentje továbbra is elsődleges prioritásként kezelte a Bankcsoport likviditásának biztonságos szinten tartását. 2009 decemberétől ismét lehetőség nyílt kis összegű külső forrásbevonásra, ami tovább növelte a Bankcsoport likviditás-kezelési mozgásterét. A tőkepiaci jelenlét erősítendő a Bank több alkalommal is élt a tőkepiaci forrásbevonás eszközével. Szindikált hitel felvételére került sor 2009 decemberében (220 millió euró), továbbá 2010 júliusában újabb szindikált hitelszerződés került aláírásra és lehívásra (250 millió eurós keretösszeggel). A fenti tranzakciók mellett sikeres svájci frank kötvény kibocsátás történt 2010 februárjában (100 millió svájci frank), valamint a Bank számára hozzáférhetővé váltak az EKB refinanszírozási forrásai, mérséklődött ezáltal a lejáró jelzáloglevelek megújítási kockázata. A forrásbevonások során kialakult felárak azt mutatják, hogy több kisebb részletben, megfelelő időzítés esetén a Magyar Államnál alacsonyabb felárszintek mellett is lehetséges a külső forrásbevonás.

A Bankcsoport likviditási tartaléka a 2010 során teljesített jelentős adósság-lejáratok (összesen mintegy 2,3 milliárd euró) ellenére tartósan a biztonságos szint fölött maradt. A teljes likviditási tartalék nagysága év végén 4,3 milliárd euró volt (2011 februárjában pedig az 5,1-5,4 milliárd eurós sávba emelkedett), ami lényegesen több mint az 1 éven belül lejáró adósságok állománya, illetve az esetleges likviditási sokkok kivédéséhez szükséges tartalék. A Csoport a devizahitelezéshez szükséges svájci frank és dollár likviditási igényét a már említett kötvénykibocsátás mellett hosszú devizaswapokkal fedezte.

... és a kamatkockázati kitétség alacsony szinten tartásán volt.

A Bankcsoport kamatkockázati kitétségét alapvetően az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. pozíciói határozták meg. Az OTP Bank mérlegében lévő, a hozamváltozásokra csak mérsékeltten reagáló forintforrások miatt az üzleti működésből adódóan a Banknak kamatkockázati kitétsége van. Ezen kitétség mérséklését, bezárását stratégiai kérdésként kezeli a Bank és hosszú lejáratú fix kamatozású állampapírok vásárlásával ellensúlyozza a hozamcsökkenés nettó kamatbevételre gyakorolt negatív hatását.

A Bank zárt kamatláb-kockázati pozíciót tart euróból és svájci frankból, ezért az elmúlt időszak piaci hozamváltozásai nem okoztak jelentős ingadozásokat a deviza kamateredményben.

Az OTP Csoport piaci kockázati kitétsége

2010. december végén a kereskedési könyvi pozíciók, a partner-, valamint devizakockázat konszolidált tőkekövetelménye 31,8 milliárd forint volt, ami nagyrészt a devizakockázat tőkekövetelményének (25,2 milliárd forint) volt köszönhető.

Az OTP Csoport a nemzetközi deviza- és derivatív piac aktív szereplője. A csoporttagok devizapozícióinak kitétsége egyedi és globális nettó nyitott pozíció- (napvégi (overnight) és napközbeni (intraday)), valamint veszteség limitekkel kerülnek behatárolásra. A külföldi csoporttagok nyitott pozíciója mind a mérlegfőösszeghez, mind a szavatoló tőkéhez képest elenyésző volt, ezért a Csoportszintű devizakitétség az OTP Banknál koncentrált. A devizakitétség döntő része abból származott, hogy a fő külföldi leánybankok prognosztizált 2 éves 310 millió euró nagyságú eredményéhez kötődő árfolyamkockázatot a Bank ellenirányú, a jelzett eredménnyel gyakorlatilag megegyező nagyságú rövid euró pozícióval fedezte. Emellett a központi Treasury dealing room által tartott átlagos nettó nyitott pozíció elenyésző, 1,2 milliárd forint volt.

AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE

| Főbb mérlegtételek (millió forint) | 2009 | 2010 | Változás (%) |
|--|------------------|------------------|--------------|
| ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | 9.755.132 | 9.780.946 | 0% |
| Pénzeszközök, betétszámlák, elszámolás nemzeti bankokkal | 505.650 | 513.038 | 1% |
| Bankközi kihelyezések | 440.850 | 511.244 | 16% |
| Pénzügyi eszközök valós értéken | 256.100 | 233.667 | -9% |
| Értékesíthető értékpapírok | 1.354.285 | 1.008.097 | -26% |
| Ügyfélhitelek (bruttó) | 6.907.094 | 7.502.331 | 9% |
| ebből: Retail hitelek | 4.291.847 | 4.769.793 | 11% |
| Jelzáloghitelek | 2.703.433 | 2.983.235 | 10% |
| Fogyasztási hitelek | 1.149.231 | 1.335.119 | 16% |
| Mikro- és kisvállalkozói hitelek | 439.183 | 451.439 | 3% |
| Corporate hitelek | 2.161.903 | 2.286.415 | 6% |
| Közép- és nagyvállalati hitelek | 1.933.848 | 1.921.660 | -1% |
| Önkormányzati hitelek | 228.055 | 364.755 | 60% |
| Gépjármű-finanszírozás | 387.431 | 385.587 | 0% |
| Váltók és hitelekkel kapcsolatos kamatkövetelések | 65.968 | 60.535 | -8% |

| Főbb mérlegtételek (millió forint) | 2009 | 2010 | Változás (%) |
|---|------------------|------------------|---------------------|
| Hitelek értékvesztése | -494.378 | -761.272 | 54% |
| Részvények, részesedések | 18.834 | 11.554 | -39% |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | 188.853 | 172.302 | -9% |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak | 476.358 | 480.828 | 1% |
| Egyéb eszközök | 101.486 | 109.157 | 8% |
| FORRÁSOK ÖSSZESEN | 9.755.132 | 9.780.946 | 0% |
| Hitelintézetekkel és állammal szembeni kötelezettségek | 802.749 | 681.949 | -15% |
| Ügyfélbetétek | 5.688.887 | 5.821.489 | 2% |
| ebből: Retail betétek | 4.165.398 | 4.368.021 | 5% |
| Lakossági betétek | 3.746.263 | 3.924.525 | 5% |
| Mikro- és kisvállalkozói betétek | 419.135 | 443.496 | 6% |
| Corporate betétek | 1.480.496 | 1.424.631 | -4% |
| Közép- és nagyvállalati betétek | 1.169.837 | 1.191.319 | 2% |
| Önkormányzati betétek | 310.659 | 233.312 | -25% |
| Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek | 42.997 | 28.836 | -33% |
| Kibocsátott értékpapírok | 1.410.348 | 1.035.153 | -27% |
| Egyéb kötelezettségek | 380.708 | 642.796 | 69% |
| Alárendelt és járulékos kölcsöntőke | 280.834 | 290.630 | 3% |
| Saját tőke | 1.191.606 | 1.308.929 | 10% |
| Mutatószámok | 2009 | 2010 | Változás (%) |
| Hitel/betét arány | 121% | 128% | 7% |
| Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató | 108% | 110% | 2% |
| Nettó hitelek | 6.346.748 | 6.680.524 | 5% |
| Ügyfélbetétek | 5.645.890 | 5.792.653 | 3% |
| Retail kötvények | 236.733 | 283.646 | 20% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya | 671.625 | 1.022.950 | 52% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya | 9,8% | 13,7% | 3,9% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége | 73,6% | 74,4% | 0,8% |
| Konzolidált tőkemegfelelés | 2009 | 2010 | Változás (%) |
| Tőkemegfelelési mutató (konzolidált, IFRS) | 17,2% | 17,5% | 0,3% |
| Tier1 ráta | 13,7% | 14,0% | 0,3% |
| Core Tier1 ráta | 12,0% | 12,5% | 0,5% |
| Tőkeáttétel (Mérlegfőösszeg/Saját tőke) | 8,2x | 7,5x | |
| Szavatoló tőke (konzolidált) | 1.194.508 | 1.304.144 | 9% |
| Ebből Elsődleges (Tier1) tőke | 952.416 | 1.045.977 | 10% |
| Ebből Hibrid elsődleges tőke | 118.278 | 112.812 | -5% |
| Másodlagos (Tier2) tőke | 242.521 | 258.632 | 7% |
| Befektetések miatti levonások | -428 | -464 | 8% |
| Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő) | 6.942.437 | 7.462.128 | 7% |
| Záró devizaárfolyamok alakulása (forintban) | 2009 | 2010 | Változás (%) |
| EURHUF | 271 | 279 | 3% |
| CHFHUF | 182 | 223 | 22% |
| USDHUF | 188 | 209 | 11% |
| JPYHUF | 204 | 257 | 26% |

- **Árfolyamszűrten y/y stagnáló konszolidált hitelállomány, 2010. második félévben azonban újra növekedés indult**
- **Kiemelkedő orosz fogyasztási hitel dinamika (árfolyamszűrten +61% y/y), 2010 2H-ban ismét növekvő ukrán vállalati hitelezés**
- **Stagnáló árfolyamkorrigált betéti állományok (+0% y/y)**
- **Y/Y árfolyamszűrten 5%-ponttal csökkenő nettó hitel/betét mutató (2010: 110%)**
- **Mérséklődő dinamikájú portfólióromlás; 2010. év végi DPD90+ ráta: 13,7%**

Módszertani megjegyzés: 2010 negyedik negyedétől az OTP Lakáslízing Zrt. lakáslízing állományai átsorolásra kerültek a corporate hitelek közül a jelzálog-, és kisvállalkozói hitelek közé (2010. végi záróállományuk 32 és 6 milliárd forint), továbbá a késedelmes állományokat is megjelenítettük a Csoport statisztikáiban. A változtatást – tekintettel annak nagyságrendjére – a bázisadatokon nem vezettük át, ezért az befolyásolja a fenti konszolidált termék kategóriák állományainak, továbbá a kockázati mutatók y/y változását.

A konszolidált nominális hitelállomány az elmúlt 12 hónapban 9%-kal bővült. A technikai hatásoktól (keresztárfolyam változások, önkormányzati kötvényállományok 2010 2Q-beli átsorolása értékpapírok közül hitelekbe) szűrt állományok esetében 2010 második felében már növekedésnek lehettünk tanúi (3Q-ban +1,1%, 4Q-ban +0,4% q/q), éves szinten azonban így is stagnált az állomány (y/y -0,3%). Számottevő y/y portfólióbővülés a Csoporton belül egyedül Oroszországban történt: a teljes hitelállomány árfolyamszűrten

24%-kal, ezen belül a retail állomány 46%-kal nőtt. Az OTP Bank Oroszország vezértermékek számító fogyasztási hitelállománya 58%-kal, a hitelkártya hitelek pedig 72%-kal bővültek az elmúlt egy évben.

Pozitív fejlemény, hogy a meghatározó piacok között a magyar nagyvállalati állomány 1%-kal, a relatíve kis volument képviselő kisvállalkozói állomány pedig 7%-kal lett nagyobb 2010-ben. Továbbá, Bulgáriában a jelzáloghitelek, valamint nagyvállalati hitelek egyaránt 4%-kal nőttek y/y, míg Ukrajnában a vállalati hitelezés kezd magára találni a második félévtől (2010 4Q-ban 6%-kal bővült az állomány q/q).

A kisebb piacokon a hitelportfoliók összességükben csökkentek (a legnagyobb mértékben Montenegróban, 15%-kal), egy-egy szegmensben azonban már vannak kedvező fejlemények, tükrözve a helyi menedzsment erőfeszítéseit, illetve a lassan élénkülő hitelkeresletet. Így például Romániában 5, illetve 15%-kal nőtt y/y a jelzáloghitelek, valamint SME hitelek állománya, Horvátországban a személyi hitelportfolió nőtt 9%-kal, Szerbiában a fogyasztási hitelek bővültek 20%-kal, Szlovákiában a lakossági szegmens javult 6%-kal. Montenegróban azonban valamennyi fontosabb hitelkategóriában kétszámjegyű volt az éves visszaesés.

Az árfolyamkorrigált betétállomány éves szinten stagnált. Kedvező tendencia ugyanakkor, hogy a konszolidált retail betétállomány y/y 2%-kal bővült. Ezzel szemben a corporate betétek 6%-kal csökkentek, ami elsősorban az OTP Core corporate betétei 8%-os y/y visszaesésének következménye. A visszaesés oka az OTP Alapkezelő alapjainak év végi ideiglenes betétkivonása (azóta a kivont összeg jelentős része 2011. január során újra elhelyezésre került), továbbá a magyar önkormányzati betétek csökkenése, ami a válság nyomán csökkenő iparüzési adóbevételekből, illetve növekvő forráskivonásból adódik.

Csoportszinten legnagyobb mértékben az orosz betétállomány nőtt (18% y/y), ezen belül is a lakossági betétek (22% y/y), de számottevő volt az állományi dinamika a szerb és román leánybanknál is (14, illetve 13%). Abszolút volumene miatt jelentős volt továbbá a bolgár (+3%) állománybővülés. Az OTP Core betétállománya y/y 2%-kal esett vissza a már említett alapkezelői, illetve önkormányzati betétkivonások folyományaként.

Mindezen folyamatok eredményeként 2010 végén a Csoport „nettó hitel/(betét+lakossági kötvény)” mutatója 110%-on állt (a technikai hatásoktól szűrt y/y változás -5%-pont). A Csoporton belül legalacsonyabb nettó hitel/betét mutatóval az OTP Core (89%), a CKB (75%) és az OBH (86%) rendelkezik, míg a legmagasabb mutató Ukrajnában (283%), Romániában (270%) és Szerbiában (189%) áll fenn.

A kibocsátott értékpapírok állománya éves szinten 27%-kal csökkent. Az állományt y/y jelentősen befolyásolta, hogy 2010. március 4-én lejárt és visszafizetésre került egy 1 milliárd euró névértékű jelzáloglevél. Továbbá 2010. július 1-jén és december 20-án visszafizetésre került egy-egy 500 és 300 millió euró névértékű szenior kötvény is. Ezt a két negatív hatást tompította a retail kötvénykibocsátások y/y 47 milliárd forintos, valamint hazai intézményi befektetők felé értékesített szenior kötvények 39 milliárd forintos állománynövekedése. Továbbá két jelentősebb intézményi kibocsátásra került sor az elmúlt 12 hónapban. Egyrészt a Jelzálogbank 2010 áprilisában 300 millió euró névértékű, 2 év futamidejű jelzáloglevelet bocsátott ki, melyből 90 millió eurót (mintegy 25 milliárd forintot) jegyezték OTP Csoporton kívüli befektetők. Másrészt 2010. februárban 100 millió svájci frank névértékű, 2 éves futamidejű szenior kötvénnyel tért vissza az OTP Bank a kötvénypiacokra.

Az alárendelt és járulékos kölcsöntőke állomány euróban változatlan maradt, 2010 során nem került sor járulékos kölcsöntőke kötvény (Upper Tier2 Capital) visszavásárlására.

A Csoport a válság kezdete óta jelentős likviditási tartalékokat halmozott fel: a teljes likviditási tartalék nagysága 5,0 milliárd euró volt 2011. január végén, ami lényegesen több mint az 1 éven belül lejárató adósságok állománya, illetve az esetleges likviditási sokkok kivédéséhez szükséges tartalék. A likviditási tartalék forrása egyrészt a válság kezdete óta folyamatos betétállomány bővülés, másrészt a magyar és az ukrán lakossági devizahitelezés leállítását követően a fennálló hitelportfoliók törlesztéséből fakadó Csoporton belüli devizalikviditás termelődés. Mindez lehetővé tette, hogy a Csoport a 2009-2010 során jelentkező tőkepiaci lejáratokat (2009-ben összesen 1,5 milliárd euró, 2010-ben pedig 2,3 milliárd euró kötvények, jelzáloglevelek és szindikált hitelek formájában) minimális új kibocsátással (2010-ben összesen mintegy 420 millió euró, amiből 170 millió euró kötvény, 250 millió euró szindikált hitel), döntően saját erőforrásból tudta finanszírozni.

KONSZOLIDÁLT TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓ (BASEL II ALAPÚ)

A Bankcsoport szavatoló tőkéje a tárgyidőszak végén 1.304 milliárd forint volt, az előzetes, becsült (hitelezési, piaci és működési kockázatokat is figyelembe vevő) korrigált mérlegfőösszeg pedig 7.462 milliárd forint. A tőkemegfelelési mutató értéke 17,5% volt, ezen belül az alapvető tőke (Tier1) goodwill és immateriális javakkal csökkentett nagysága 14,0%, a hibrid instrumentumokat nélkülöző Core Tier1 ráta pedig 12,5% volt.

A Bank kiemelkedően magas és biztonságos tőkepozícióját jelzi, hogy az európai CEBS stressz teszt alapján az OTP Csoport 2011-re prognosztizált 16,2%-os Tier1 mutatója a vizsgált 91 bank között a második legjobb.

AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE (OTP CORE)⁴

Az OTP Core szegmentált eredménykimutatása:

| Eredménykimutatás (millió forint) | 2009 | 2010 | Változás (%) |
|--|----------|----------|-------------------|
| OTP CORE adózott eredmény osztalék és nettó végleges pénzeszköz nélkül | 182.699 | 146.921 | -20% |
| OTP CORE adózás előtti eredmény | 198.716 | 174.048 | -12% |
| Működési eredmény | 270.533 | 288.373 | 7% |
| Összes bevétel | 450.137 | 466.947 | 4% |
| Nettó kamateredmény | 325.142 | 343.508 | 6% |
| Nettó kamateredmény (devizaswapok ártértékelési eredménye nélkül) | 325.142 | 324.777 | 0% |
| Nettó díjak, jutalékok | 88.379 | 84.807 | -4% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 36.616 | 38.632 | 6% |
| Működési költség | -179.604 | -178.574 | -1% |
| Kockázati költségek | -71.817 | -114.326 | 59% |
| Hitelkockázati költség | -72.530 | -115.038 | 59% |
| Egyéb kockázati költség | 713 | 712 | 0% |
| Bevételek üzletági bontása | 2009 | 2010 | Változás (%) |
| RETAIL | | | |
| Összes bevétel | 325.304 | 323.137 | -1% |
| Nettó kamateredmény | 241.732 | 243.875 | 1% |
| Nettó díjak, jutalékok | 78.478 | 74.827 | -5% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 5.094 | 4.435 | -13% |
| CORPORATE | | | |
| Összes bevétel | 36.221 | 40.363 | 11% |
| Nettó kamateredmény | 23.707 | 26.693 | 13% |
| Nettó díjak, jutalékok | 11.025 | 12.374 | 12% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 1.489 | 1.296 | -13% |
| Treasury ALM | | | |
| Összes bevétel | 85.894 | 106.195 | 24% |
| Nettó kamateredmény | 59.704 | 72.940 | 22% |
| Nettó díjak, jutalékok | 1.274 | 1.438 | 13% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 24.917 | 31.817 | 28% |
| Teljesítménymutatók (%) | 2009 | 2010 | Változás (%-pont) |
| ROA | 2,9% | 2,3% | -0,7% |
| ROE | 18,7% | 13,8% | -4,9% |
| Teljes bevétel marzs | 7,24% | 7,17% | -0,08% |
| Nettó kamatmarzs | 5,23% | 5,27% | 0,04% |
| Nettó kamatmarzs (devizaswapok ártértékelési eredménye nélkül) | 5,23% | 4,98% | -0,25% |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány | 2,21% | 3,39% | 1,18% |
| Kiadás/bevétel arány | 39,9% | 38,2% | -1,7% |
| Effektív adókulcs | 8,1% | 15,6% | 7,5% |

- **20%-kal csökkenő éves adózott profit az 59%-kal növekvő kockázati költségek miatt**
- **Enyhén gyorsuló portfólióromlás y/y, a 90 napon túl késedelmes portfólió céltartalék-fedezettsége viszont jelentősen emelkedett (2010: 78,2%, +3,3%-pont y/y)**
- **Növekvő vállalati hitelállományok y/y, 2010 második felében stabilizálódó jelzáloghitel állomány**
- **A jelzáloghitelkezésben újra, a személyi kölcsönök terén továbbra is piacvezető folyósítási teljesítmény 2010-ben**
- **Szigorú költségkontroll (y/y 1%-kal csökkenő éves működési költség)**

Eredményalakulás

Az **OTP Core** bankadó nélküli 146,9 milliárd forintos éves adózott profitja 20%-kal marad el a bázisidőszaki értéktől. Az egyedi tételeknek köszönhetően 4%-kal emelkedő bevételek és a nominálisan is csökkenő működési költségek (-1% y/y) rekord magas 288 milliárd forintos működési eredményhez vezettek. A működési eredmény jelentős javulását a Treasury eszköz-forrás menedzsment (ALM) tevékenységének emelkedő bevételei okozták (jelentős részben egyszeri tételek által), a retail üzletág bevételei viszont enyhén csökkentek y/y elsősorban a kártyajutalékok visszaesése miatt. Ugyanakkor a hitelportfólió romlása, illetve a

⁴ Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai az OTP Csoport magyarországi banki alaptevékenységét végző vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarékpénztár Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Financing Netherlands Ltd, OTP Holding Ltd.) konszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból származnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Centre. Utóbbi egy virtuális gazdasági egység, mely az OTP Csoporton belüli leányvállalatok részére nyújt tőkepiaci szolgáltatásokat, jellemzően tőke-, illetve hitelági finanszírozás formájában.

portfólió fedezettségének menedzsment által szándékolt javítása eddig példa nélküli, 114 milliárd forintos kockázati költségképzést tett szükségessé. Ennek következtében a késedelmes portfólió céltartalék fedezettsége 78,2%-ra emelkedett (+3,3%-pont y/y).

A 2010. évi eredményben jelentős egyszeri tételek⁵ is jelentkeztek: 18,7 milliárd forint adózás előtti profit keletkezett devizaswapok átértékelésén (a Bank a swap-portfólió bázisswap felárakra vonatkozó érzékenységet 2010 2Q-ban és 3Q-ban derivatív ügyletek segítségével mérsékelte, így 2011-ben már nem várható a bázisswap felárak változásából adódó érdemi átértékelési eredmény), valamint 8,9 milliárd forint adózás előtti devizaárfolyam eredmény az OTP Bank Ukrajna egyes devizahiteleire képzett céltartalék árfolyamkockázatának fedezése kapcsán, továbbá 7,1 milliárd forint értékpapír árfolyamnyereség.

Az egyszeri tételeken felül további egy tétel befolyásolta érdemben az eredmény szerkezetét, az adózott eredmény változtatása nélkül. Ez a tétel az OTP Core devizahitelei devizás értékvesztésének átértékelődését fedező pozíciók árfolyam-eredménye, melynek 2010. évi adózás előtti hatása egyéb nem kamateredményben 3,8 milliárd forint nyereség volt. Ez azonban ellentételeződött a kockázati költség soron, aminek következtében az OTP Core kockázati költségek 2010-ben 3,8 milliárd forinttal nőttek.

Az éves adózott profit visszaesését a kockázati költségek jelentős emelkedése okozza. A 114,3 milliárd forintos összeg 59%-os emelkedést jelent y/y. A növekedést csak kis részben magyarázza a devizás céltartalékok átértékelődéséből fakadó technikai hatás (3,8 milliárd forint többlet kockázati költség 2010-ben). Döntő szerepe a céltartalék-fedezettség jelentős növekedésének volt (2010-ben 3,3%-pontot növelt a céltartalék fedezettség, míg 2009 során 7,2%-pontot csökkent), továbbá szerepe volt benne a portfólió-minőség némileg gyorsuló romlásának is (az árfolyamkorigált DPD90+ állomány növekedése 2009-ben: 108 milliárd forint, 2010-ben: 118 milliárd forint).

A portfólióromlás üteme 2010 folyamán 2Q-ban volt a leggyorsabb, elsősorban nagyvállalati ügyletek romlása miatt. Az év második felében a romlás üteme összességében fokozatosan lassult, viszont az új problémás hitel állományok között jelentősen nőtt a jelzáloghitelek állománya az év első feléhez viszonyítva (a DPD90+ állományok árfolyamszűrt negyedéves változása milliárd forintban 2010 1Q: 19, 2Q: 37, 3Q: 35, 4Q: 27). A teljes DPD90+ ráta 7,8%-ról 10,6%-ra emelkedett y/y, ezen belül a jelzáloghitelek DPD90+ rátája 5,1%-ról 8,1%-ra nőtt, a fogyasztási hiteleknél 15,9%-ról 20,4%-ra, a nagyvállalati hiteleknél pedig 9,7%-ról 13,7%-ra emelkedett az arány. Ezzel szemben a kisvállalati 90 napon túl késedelmes állomány mérsékeltebb romlást mutatott: a DPD90+ ráta 11,2%-ról 12,5%-ra nőtt.

A forint második negyedévben indult gyengülésére reagálva, a lakossági devizahitelek terheinek könnyítésére a Bank 2010 júniusától akciós jelleggel 75 bázisponttal mérsékelte svájci frank-, 50 bázisponttal a japán jen jelzáloghiteleinek kamatát. Ezen felül a forrásköltségek csökkenése miatt szintén júniustól további átlagosan 25 bázispont csökkentést hajtott végre a Bank a svájci frank jelzáloghitel kamatokon, illetve szeptembertől 30-72 bázisponttal mérsékelte bizonyos (döntően euró) jelzáloghitel konstrukcióinak kamatát. A fenti lépések összességében a svájci frank jelzáloghitel adósok szempontjából kb. 13 forintos forintárfolyam-erősödés hatásával voltak egyenértékűek.⁶ A személyi kölcsön szegmensben is csökkentek az ügyfélkamatok: júniusban 50-75 bázisponttal a svájci frank-, továbbá szeptemberben 37-73 bázisponttal a forint kamatok.

A nettó kamateredmény 6%-os y/y javulását egyedi tétel okozta. A forint-deviza bázisswap felárak 2010 2Q-ban bekövetkezett jelentős emelkedése, majd 3Q-ban enyhe korrekciója⁷ összességében 18,7 milliárd forint, kamateredményként könyvelt átértékelési nyereséget okozott a Bank deviza swapjain 2010 2Q-3Q során. A swapok átértékelési eredményétől tisztított éves kamateredmény (2010: 325 milliárd forint) y/y szinten maradt, ami mögött ellentétes hatású folyamatok állnak: a devizaswapok kamatkülönbözeti eredménye az alacsonyabb forint kamatkörnyezet következtében jelentősen mérséklődött y/y. Ezt a negatív hatást azonban ellensúlyozta, hogy erős likviditási pozíciója és a mérséklődő betétpiaci verseny, valamint a forint kamatkörnyezet csökkenése következtében a Bank a 2009. évi szintekhez viszonyítva mérsékelte betéti kamatait.

A nettó díjak 4%-kal mérséklődtek y/y, ami elsősorban a kártyajutalékok visszaesésének hatása. Utóbbi a lakossági folyószámla termékcsomagok terjedésének következménye, az újabb termékekre átszerződő ügyfelek ugyanis számos esetben kedvezményes tranzakciós díjakkal vehetnek igénybe szolgáltatásokat.

⁵ A bázisidőszakkal való összehasonlíthatóság érdekében: a 2009. évi profit a következő egyszeri tételeket tartalmazta. Saját járulékos kölcsöntőke (Upper Tier2 Capital) visszavásárlásból éves szinten 27,7 milliárd forint adó előtti nyereség származott. 2009 3Q-ban egyszeri tételként jelentkezett a 2008. évi terven felüli goodwill értékcsökkenési leírás adóalap csökkentő hatásának jelentős része, ami IFRS szerint, egyszeri hatásként 11,7 milliárd forinttal mérsékelte a 3Q adó mértékét. Továbbá 2009 4Q-ban ukrán bankgaranciák után az OTP Bank (Magyarország) eredmény-kimutatásában képzett kockázati költség jelentősen csökkentette az MSzSz szerinti adóalapot, illetve a fizetendő adót, ezáltal pedig az IFRS szerinti adó összegét. A tőzsdei jelentésben a kockázati költséget az IFRS szabályoknak megfelelően az IFRS egyedi pénzügyi kimutatásokban az ukrán teljesítmény részeként mutatjuk be, adóhatása azonban az OTP Core eredményében jelentkezett. A fentiek hatására a Core 2009. évi effektív adókulcsa (8%) lényegesen a 19%-os normál adóterhelési szint alatt maradt.

⁶ 10 millió forint összegű, 20 év futamidejű kölcsönt feltételezve.

⁷ 2010. második negyedévben a 2 éves futamidejű EUR/HUF bázisswap felárak 100 bázisponttól kb. 180 bázispontra emelkedtek, majd szeptember végére 150 bázispont közelébe csökkentek. A swap átértékelésnek csak az IFRS alapján van hatása a kamateredmény alakulására, az egyedi MSzSz eredmény kimutatásban ez nem jelentkezik.

Az egyéb nem kamateredmény 2010. évi összege viszont 6%-kal meghaladja a jelentős egyedi tételeket tartalmazó bázisidőszaki értéket⁸ (2010: 38,6 milliárd forint, +2,0 milliárd forint y/y). Az erős eredmény mögött több tényező áll: a forint hozamok 2010 során bekövetkezett jelentős csökkenése következtében a kereskedési állampapír portfólión mintegy 7,1 milliárd forint árfolyam-eredmény keletkezett. A deviza árfolyameredményen belül 2Q-ban keletkezett továbbá 8,9 milliárd forint egyszeri adó előtti profit, mely az OTP Bank Ukrajna egyes devizahiteleire képzett céltartalék árfolyamkockázatának magyarországi fedezéséhez kapcsolódott, és ellenpárja az OTP Bank Ukrajna konszolidációja során a konszolidált saját tőkében, egyéb tartalékként jelent meg⁹. Mivel az egyszeri tételt okozó fedezeti pozíció és a céltartalék átértékelésének elszámolása 2010. június elejétől megváltozott, így a fedezéssel kapcsolatban további eredmény 2010 második felében nem keletkezett. Továbbá összesen 3,8 milliárd forint a kockázati költségeken belül ellentételeződő egyszeri devizaárfolyam nyereség keletkezett azon a mérlegpozíción, melyet fedezeti célból¹⁰ tart az OTP Core.

A működési költségek 2010-ben nominálisan kis mértékben, 1%-kal elmaradnak az előző évitől, azaz reálértékben érdemben csökkentek (2010-ben 4,9%-os volt a fogyasztói árak éves átlagos növekedése Magyarországon). A csökkenés jelentős részben a személyi költségeken realizálódott, melyek y/y 2%-kal, 1,8 milliárd forinttal mérséklődtek (2010: 77,8 milliárd forint). Az alkalmazkodás részben a 2009 során végrehajtott 6%-os létszámleépítés következménye (a 2009-ben történt 477 fős leépítést követően 2010-ben nem volt érdemi létszámváltozás, így a Bank 2010. évi záró létszáma: 7.800 fő, -20 fő y/y). Továbbá csökkentette a személyi költségeket a 2010-ben történt 5%-pontos munkaadói járulékcsökkenés¹¹ is.

A dologi költségek (2010: 76,3 milliárd forint) 1%-kal alacsonyabbak a 2009. évinél, azzal együtt, hogy 2010 2Q-ban egyedi tételként ezen a soron jelent meg az árvízkarosultak megsegítésére a Magyar Vöröskeresztnek átutalt 0,5 milliárd forint is. Ez fegyelmezett költség-gazdálkodás és a folyamatos költség-racionalizáló intézkedések eredménye. A szerződések újratárgyalása következtében y/y csökkentek a távközlési-, a pénz- és értékszallítási-, valamint a számítástechnikával kapcsolatos költségek is.

Az éves értékcsökkenésen (2010: 24,5 milliárd forint) tapasztalható y/y 8%-os emelkedés jelentős részben ahhoz köthető, hogy 2010 során nagymértékű – döntően a banki alaprendszerekkel kapcsolatos – szoftver beruházások kerültek aktiválásra. Ugyanakkor az is növelte az értékcsökkenés összegét, hogy a banki POS terminálok bekerülési értékének csökkenése miatt ezek a beruházások 2010 során – az egy összegben leírásra kerülő – kis értékű eszközök kategóriájába kerültek, míg korábban az értékcsökkenés elszámolása hosszabb időszak alatt történt.

Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

| Főbb mérlegtételek (záróállományok, millió forint) | 2009 | 2010 | Változás (%) |
|---|------------------|------------------|---------------------|
| Eszközök összesen | 6.535.059 | 6.495.965 | -1% |
| Bruttó hitelek | 3.208.909 | 3.584.077 | 12% |
| Retail hitelek | 2.186.021 | 2.376.884 | 9% |
| Corporate hitelek | 1.022.888 | 1.207.194 | 18% |
| Hitelekre képzett céltartalékok | -188.502 | -298.096 | 58% |
| Ügyfélbetétek | 3.484.896 | 3.427.845 | -2% |
| <i>Ügyfélbetétek + retail kötvény</i> | <i>3.721.628</i> | <i>3.711.491</i> | <i>0%</i> |
| Retail betétek | 2.470.161 | 2.488.066 | 1% |
| <i>Retail betétek + retail kötvény</i> | <i>2.706.894</i> | <i>2.771.712</i> | <i>2%</i> |
| Corporate betétek | 1.014.734 | 939.779 | -7% |
| Hitelintézetekkel és állammal szembeni kötelezettségek | 643.281 | 559.506 | -13% |
| Kibocsátott értékpapírok | 953.433 | 797.749 | -16% |
| <i>Ebből retail kötvény</i> | <i>236.733</i> | <i>283.646</i> | <i>20%</i> |
| Saját tőke | 1.001.181 | 1.131.311 | 13% |
| Hitelportfólió minősége (%) | 2009 4Q | 2010 4Q | Változás (%) |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya | 251.594 | 381.262 | 52% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya | 7,8% | 10,6% | 2,8% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége | 74,9% | 78,2% | 3,3% |
| Piaci részesedés (%) | 2009 4Q | 2010 4Q | Változás (%) |
| Hitelek | 17,8% | 18,4% | 0,6% |
| Betétek | 24,2% | 24,0% | -0,2% |
| Mérlegfőösszeg | 26,3% | 24,8% | -1,5% |

⁸ Emlékeztetőül: ezen az eredmény soron jelentkezett 2009-ben a saját járulékos kölcsöntőke (Upper Tier2 Capital) visszavásárlásán realizált összesen 27,7 milliárd forint adó előtti nyereség.

⁹ A tétel bemutatását részletesebben lásd 2010. Féléves Jelentés 20. oldalán.

¹⁰ A pozíció célja a devizahitelek devizában képzett értékvesztésén keletkező átértékelési eredmény semlegesítése. Ennek megfelelően a fenti 3,8 milliárd forint deviza árfolyameredmény teljes egészében ellentételeződött a kockázati költség soron.

¹¹ A munkaadó által fizetett egészségbiztosítási- és munkaerő piaci, valamint a 2009 végéig fizetett munkaadói járulékok együttes összege 8%-ról 3%-ra csökkent 2010. január 1-jétől.

| Teljesítménymutatók (%) | 2009 4Q | 2010 4Q | Változás (%-pont) |
|---|---------|---------|-------------------|
| Hitel/betét arány | 92% | 105% | 12% |
| Nettó hitel/(betét+retail kötvény) | 81% | 89% | 7% |
| Tőkeáttétel (Saját tőke/Eszközök összesen) | 15,3% | 17,4% | 2,1% |
| Tőkeáttétel (Eszközök összesen/Saját tőke) | 6,5x | 5,7x | |
| Tőke megfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, MSZSZ) | 16,2% | 18,1% | 1,9% |
| Tier1 ráta (OTP Bank, egyedi, MSZSZ) | 13,1% | 15,4% | 2,3% |

Mérlegdinamikák

Technikai hatásoktól tisztítva 2010 folyamán az OTP Core hitelállományai – elsősorban a corporate üzletágnak köszönhetően – enyhén nőttek (+1% y/y), míg a betét állományok – elsősorban önkormányzati betétkivonások miatt – 2%-kal csökkentek. A tisztított nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (2010 4Q: 89%) pedig ezáltal valamelyest emelkedett (y/y +2%-pont). A két technikai hatás: a forint záróárfolyamának 2010 folyamán bekövetkezett gyengülése (a svájci frankkal szemben 22%-kal, az euróval szemben 3%-kal, míg a japán jennel szemben 26%-kal értékelődött le y/y a forintárfolyam), továbbá mintegy 100 milliárd forintnyi önkormányzati kötvény-állomány lett átminősítve hitellé az OTP Core eszközei között 2010 2Q-ban.

A jelzáloghitelezés terén rendkívül pozitív tendencia, hogy a folyósításban elért piaci részesedés 2010 elejétől dinamikus növekedésnek indult (a svájci frank nélküli folyósításból való részesedés alakulása 2010 1Q: 17%, 2Q: 29% 3Q: 33%, 4Q: 35% – ezzel 2010. teljes év: 29%), amivel sikerült újra piacvezető pozíciót elérni. A Bank negyedéves folyósítása is fokozatosan erősödött az év folyamán (milliárd forintban 2010 1Q: 14, 2Q: 28, 3Q: 30, 4Q: 31), ezzel éves szinten 60%-kal haladta meg a hitelfolyósítások értéke 2009. évit, igaz a válság előtti csúcspontot jelentő 2008-as teljesítménytől még mindig 72% az elmaradás (jelzáloghitel folyósítás milliárd forintban 2008: 366, 2009: 64, 2010: 103). A folyósítások forintaránya 2010 második felében lényegében 100%-ra nőtt, miután a Bank 2010. július elsejével felfüggesztette a lakossági deviza jelzáloghitel kérelmek befogadását. A döntést arra reagálva hozta meg a Bank vezetése, hogy az Orbán-kormány első, 29 pontos gazdasági akciótervében szerepelt a lakossági devizahitelezés leállítására. E célból 2010. július 22-én törvénymódosítást fogadott el a Parlament, melynek értelmében természetes személyek esetében devizahitel fedezetére a továbbiakban nem alapítható jelzálogjog. A kedvező folyósítási dinamikának köszönhetően 2010. második félévben a jelzáloghitel portfólió árfolyamszűrten stagnált, y/y 2%-kal a csökkent.

A fogyasztási hitelállományok gyakorlatilag stagnáltak az év során (+1% y/y, -1% q/q). Éves szinten technikai hatásoktól szűrten növekedés a kis- és a nagyvállalati, továbbá az önkormányzati hitelezésben volt (y/y +7%, +1%, illetve +14%). A Bank 2010-ben is aktívan támogatta a hazai vállalati szektor működését: a 2009. évi 248 milliárd forint után 2010-ben 230 milliárd forint hitelt folyósított. Ennek köszönhető, hogy az OTP nélküli bankrendszer vállalásait 7%-os csökkenésével szemben az OTP mind a kis-, mind a nagyvállalati szegmensben növekedett.

Az OTP Core betéti bázisa a betéthelyettesítő terméknek tekintett banki saját-kötvények állományát is figyelembe véve árfolyamszűrten y/y 1%-kal csökkent. Az éves csökkenést alapvetően az önkormányzati betétkivonások okozták (-26% y/y), a nagyvállalati betétek ugyanis stagnáltak (-2%), a lakossági betétek és kötvények pedig – bár a 2009. évesnél lassabban – tovább nőttek (+3%).

Az önkormányzati betétek y/y jelentős visszaesése a válság következtében alacsonyabb iparüzési adóbevételek, illetve a növekvő forrásfelhasználás következménye. A közép- és nagyvállalati (KNV) betétek y/y stagnálásában pedig jelentős szerepe van a következő egyedi tételnek: 2010 4Q-ban q/q 22%-os állománycsökkenést okozott az OTP Alapkezelő által kezelt alapok betétkivonása (-163 milliárd forint állománycsökkenés 4Q-ban) – az Alapkezelő az alapok lejárat betétkötését átmenetileg betét helyett állampapírba allokálta. A kivont összeg jelentős része (134 milliárd forint) azonban 2011. január során újra elhelyezésre került.

A kibocsátott kötvények állományát (2010 4Q: 798 milliárd forint, -16% y/y) leginkább a jelzáloglevél-lejáratok befolyásolták. Ezek közül a legjelentősebb a 2010. március 4-én lejárt és visszafizetésre került 1 milliárd euró névértékű papír volt (2010. évi záróárfolyamon a névérték 279 milliárd forint). Ezt a hatást több tényező részben ellensúlyozta: a már említett retail kötvénykibocsátások mintegy 47 milliárd forint állománynövekedést okoztak y/y – a fennálló retail kötvény állomány 2010 végén elérte a 284 milliárd forintot (kb. 1 milliárd euró). Ezen felül a magyar intézményi befektetők számára kibocsátott szenior kötvények állománya 39 milliárd forinttal növekedett y/y. Továbbá egy jelentősebb jelzáloglevél kibocsátásra került sor 2010-ben: a Jelzálogbank 2010 áprilisában összesen 300 millió euró (a 2009. decemberi kibocsátással együtt összesen 1,35 milliárd euró) össznévértékű – 2 év futamidejű – jelzáloglevelet bocsátott ki a 3 milliárd euró keretösszegű nemzetközi jelzáloglevél programja keretében. Ebből azonban csak 90 millió eurót (mintegy 25 milliárd forintot) jegyeztek OTP Csoporton kívüli befektetők, a maradék Csoporton belüli kibocsátásként részben repo tranzakciók fedezeteként került hasznosításra.

OTP ALAPKEZELŐ

AZ OTP Alapkezelő által kezelt vagyon és az alapkezelés eredményének alakulása:

| Eredménykimutatás millió forintban | 2009 | 2010 | Változás (%) |
|--|----------------|----------------|--------------|
| Alapkezelés adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és bankadó nélkül | 5.124 | 7.456 | 46% |
| Adózás előtti eredmény | 6.400 | 8.913 | 39% |
| Összes bevétel | 10.025 | 9.815 | 22% |
| Alapkezelési díjbevétel | 10.025 | 13.431 | 34% |
| Alapkezelési díjbevétel mértéke (%) | 1,44% | 1,31% | -0,1% |
| Vagyonkezelési díjbevétel | 3.305 | 3.346 | 1% |
| Vagyonkezelési díj mértéke (%) | 0,40% | 0,32% | -0,1% |
| Egyéb bevétel | 40 | -27 | -167% |
| Forgalmazási jutalék | -5.309 | -6.935 | 31% |
| Működési költség | -1.519 | -1.763 | 16% |
| Személyi költségek | -634 | -686 | 8% |
| Dologi költségek | -863 | -1.058 | 23% |
| Értékcsökkenés | -22 | -19 | -15% |
| Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban | 2009 | 2010 | Változás (%) |
| Eszközök összesen | 10.933 | 12.963 | 19% |
| Saját tőke | 9.059 | 11.389 | 26% |
| Kezelt vagyon milliárd forintban | 2009 | 2010 | Változás (%) |
| OTP Alapok | 862,7 | 1.110,7 | 29% |
| pénzpiaci | 299,2 | 333,9 | 12% |
| kötvény | 105,9 | 158,3 | 49% |
| vegyes | 14,8 | 15,1 | 2% |
| részvény | 306,8 | 483,6 | 58% |
| garantált | 117,6 | 93,1 | -21% |
| egyéb | 18,5 | 26,7 | 44% |
| Pénztárak számára kezelt vagyon | 758,2 | 874,0 | 15% |
| OTP Pénztárak | 737,5 | 850,4 | 15% |
| Egyéb pénztárak | 20,7 | 23,6 | 14% |
| Egyéb intézményi vagyonkezelés | 198,1 | 213,0 | 8% |
| Teljes kezelt vagyon | 1.819,0 | 2.197,7 | 21% |

Az **OTP Alapkezelő** 2010. évi 7,5 milliárd forint adózott eredménye 46%-os növekedést tükröz 2009. évhez képest.

Az elmúlt 2010-es évet gyorsan változó befektetői hangulat jellemezte. A befektetési alapok első félévben tapasztalt tőkebeáramlása elsősorban a kisbefektetői bizalom erősödésének köszönhető, ugyanakkor az év második felére a részvényt piacok emelkedésének hatására az intézményi aktivitás is erősödött. A befektetési alapok vagyona az év végi lakossági visszaváltások ellenére tovább bővült, ez kedvezően hatott a bevételi oldal alakulására. A Társaság alapkezeléséből származó díjbevétele y/y 34%-os növekedést mutat, amely az alapok átlagos állományához viszonyítva 1,31%-os díjterhelést jelentett. A vagyonkezelésből származó díjbevétel (3,3 milliárd forint) megfelel a tavalyi évben realizált eredménynek. A működési költségek y/y 16%-kal emelkedtek.

Az OTP Alapkezelő által kezelt alapok vagyona egyrészt a tőkebeáramlások hatására, másrészt a kedvező hozamkörnyezetnek köszönhetően y/y közel 30%-kal bővült, azonban az év végi lakossági visszaváltások eredményeként a pénzpiaci- és a vegyes alapok esetében mutatkozott jelentősebb pénzkivonás. Az intézményi aktivitás az év végére ismét megerősödött, az intézményi portfóliók átcsoportosításának következtében jelentős tőke áramlott a zártkörű kötvényalapokba.

A pénztári üzletágban kezelt vagyon éves összevetésben tovább bővült (+15% y/y), ennek eredményeként 2010. december végén a pénztárak számára kezelt vagyon meghaladta a 870 milliárd forintot, ebből az OTP Pénztárak vagyona 850 milliárd forintot tett ki.

Az OTP Alapkezelő a 2010-es évben is megőrizte piacvezető pozícióját, a becsült duplikációkkal szűrt piaci részesedése december végén elérte a 32,7%-ot, a Társaság ügyfeleinek száma több mint 205 ezer fő volt (+14 ezer y/y).

A konszolidációs körbe tartozó két külföldi alapkezelő (Ukrajna, Románia) a 2010-es év során 8 millió forint veszteséget realizált.

MERKANTIL CSOPORT**Az Merkantil Bank és Car gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:**

| Eredménykimutatás ¹ millió forintban | 2009 | 2010 | Változás (%) |
|---|---------|---------|-------------------|
| Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül | -68 | -4.123 | |
| Adózás előtti eredmény | -52 | -4.125 | |
| Működési eredmény | 11.813 | 9.784 | -17% |
| Összes bevétel | 16.901 | 14.793 | -12% |
| Nettó kamatbevétel | 19.630 | 17.329 | -12% |
| Nettó díjak, jutalékok | -4.867 | -4.077 | -16% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 2.138 | 1.541 | -28% |
| Működési költség | -5.088 | -5.009 | -2% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -11.504 | -13.674 | 19% |
| Egyéb kockázati költség | -361 | -236 | -35% |
| Főbb mérlegtételek ¹ zárállományok millió forintban | 2009 | 2010 | Változás (%) |
| Eszközök összesen | 304.942 | 285.360 | -6% |
| Bruttó hitelek | 308.933 | 308.200 | 0% |
| Retail hitelek | 80 | 396 | 397% |
| Corporate hitelek | 34.085 | 28.941 | -15% |
| Gépjármű hitelek | 274.768 | 278.863 | 1% |
| Hitelek értékvesztése | -34.393 | -47.550 | 38% |
| Ügyfélbetétek | 5.467 | 4.784 | -12% |
| Retail betétek | 1.496 | 2.017 | 35% |
| Corporate betétek | 3.971 | 2.767 | -30% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 231.788 | 228.908 | -1% |
| Saját tőke | 31.444 | 22.180 | -29% |
| Hitelportfólió minősége | 2009 | 2010 | Változás (%) |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 38.469 | 54.161 | 40,8% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%) | 12,5% | 17,6% | 5,1% |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%) | 3,64% | 4,43% | 0,79% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%) | 89,4% | 87,8% | -1,61% |
| Teljesítménymutatók (%) | 2009 | 2010 | Változás (%-pont) |
| ROA | 0,0% | -1,4% | -1,4% |
| ROE | -0,2% | -15,4% | -15,2% |
| Nettó kamatmarzs | 5,95% | 5,87% | -0,08% |
| Kiadás/bevétel arány | 30,1% | 33,9% | 3,8% |

¹ 2009 2Q-tól kezdődően a Car leasing állomány a Gépjármű hitelek között, a Big ticket leasing állomány a Corporate hitelek között kerül kimutatásra. A lízing állományokra képzett értékvesztés az eredménykimutatásban 2009 2Q-tól az Egyéb kockázati költség sorról az Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségek sorra került át.

A mérleget és eredménykimutatást érintő módszertani változtatások bemutatása a Kiegészítő Adatok fejezetben található.

2010-ben a Merkantil Bank és Car összevont adózás utáni eredménye a pénzügyi szervezetek különadója nélkül 4,1 milliárd forint veszteség volt. A Merkantil csoportot 2010-ben terhelő bankadó 1,2 milliárd forintot tett ki (bruttó és nettó módon egyaránt).

Az eredmény alakulásában meghatározó szerepe volt az összes bevétel y/y 12%-os visszaesésének, valamint a továbbra is magas hitelkockázati költségnek, utóbbi hatására a fedezettség biztonságosan magas szinten (87,8%) maradt, a 90 napon túl késedelmes hitelek arányának 17,6%-ra (+5,1%-pont y/y) növekedése mellett is.

2010-ben a nettó kamatbevétel 12%-kal esett vissza y/y. Az alacsonyabb nettó kamatbevétel legfőbb oka a 2009 második felétől növekvő csoportközi finanszírozási felárak és a romló portfólió be nem folyt kamatbevételeinek emelkedése.

A nettó díj- és jutalékráfordítások 16%-os csökkenése a mérsékeltebb üzleti aktivitást tükrözi: a korábbi, magas értékesítési volumenekkel jellemezhető években elhatárolt ügynöki jutalék ráfordítások fokozatosan kifutnak.

A devizaárfolyam változások hatásával tisztított gépjármű finanszírozási állomány csökkenése 2010 során tovább folytatódott, a rögzített árfolyamon számított állomány 13%-kal csökkent y/y, mivel mind a Merkantil új kihelyezéseinek darabszáma, mind az értéke y/y 40%-ot meghaladó mértékben csökkent.

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

| Eredménykimutatás millió forintban | 2009 | 2010 | Változás (%) |
|---|-----------|-----------|------------------|
| Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül | 24.797 | 18.190 | -27% |
| Adózás előtti eredmény | 27.693 | 20.230 | -27% |
| Működési eredmény | 54.199 | 56.031 | 3% |
| Összes bevétel | 84.757 | 87.709 | 3% |
| Nettó kamatbevétel | 67.615 | 69.972 | 3% |
| Nettó díjak, jutalékok | 15.555 | 15.478 | 0% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 1.587 | 2.260 | 42% |
| Működési költség | -30.557 | -31.678 | 4% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -25.855 | -35.232 | 36% |
| Egyéb kockázati költség | -651 | -569 | -13% |
| Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban | 2009 | 2010 | Változás (%) |
| Eszközök összesen | 1.207.328 | 1.218.627 | 1% |
| Bruttó hitelek | 1.027.820 | 1.072.128 | 4% |
| Retail hitelek | 831.729 | 861.281 | 4% |
| Corporate hitelek | 196.091 | 210.847 | 8% |
| Hitelek értékvesztése | -61.810 | -96.706 | 56% |
| Ügyfélbetétek | 801.112 | 847.807 | 6% |
| Retail betétek | 688.399 | 733.511 | 7% |
| Corporate betétek | 112.713 | 114.296 | 1% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 100.739 | 37.541 | -63% |
| Alárendelt és járulékos kölcsöntőke | 95.049 | 97.866 | 3% |
| Saját tőke | 193.214 | 217.992 | 13% |
| Hitelportfólió minősége | 2009 | 2010 | Változás (%) |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 72.080 | 118.453 | 64,3% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%) | 7,0% | 11,0% | 4,04% |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%) | 2,53% | 3,36% | 0,82% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%) | 85,8% | 81,6% | -4,1% |
| Teljesítménymutatók (%) | 2009 | 2010 | Változás(%-pont) |
| ROA | 2,1% | 1,5% | -0,6% |
| ROE | 13,8% | 8,8% | -5,0% |
| Teljes bevétel marzs | 7,13% | 7,23% | 0,11% |
| Nettó kamatmarzs | 5,68% | 5,77% | 0,08% |
| Kiadás/bevétel arány | 36,1% | 36,1% | 0,1% |
| Nettó hitel/betét arány | 121% | 115% | -6% |

- **Stabil működési eredmény mellett a hitelkockázati költség növekedése az oka az éves profit y/y 27%-os csökkenésének**
- **Az év során történt jelentős kockázati költség képzés (+36%) eredményeként a problémás portfólió fedezettsége (81,6%) továbbra is jelentősen csoportátlag feletti**
- **8 bázisponttal javuló nettó kamatmarzs y/y (2010: 5,77%)**
- **Árfolyamszerűen enyhén növekvő hitel- és betétállományok (+1% és +3% y/y)**
- **Kiemelkedően hatékony működés (kiadás/bevétel mutató 2010: 36,1%)**

A **DSK Csoport** 2010. évi adózott profitja 18,2 milliárd forint lett, 27%-kal elmaradva az egy évvel korábbi értéktől. A bolgár bank 2010. évi teljesítménye robusztus bevételtermelő-képességet és hatékony költségkontrollt tükröz. Az éves működési eredmény (kockázati költség és adófizetés előtt) enyhe növekedést mutat a bázisidőszakhoz képest (+3% y/y). Az éves összbevétel saját devizában 5%-kal a tavalyi szint felett teljesült, ami az y/y szintén 5%-kal növekvő nettó kamateredménynek köszönhető. Az egyéb nem kamatjellegű bevételek forintban mért y/y 42%-os emelkedését a negyedik negyedévben az addig két önálló bolgár elszámolóház összeolvadása következtében kialakult részvényárfolyam emelkedés okozta az értékpapír árfolyameredmény soron.

Kedvező fejlemény, hogy 2010 során a nettó kamatmarzs negyedévről negyedévre javult (2010 1Q: 5,36%, 2Q: 5,66%, 3Q: 6,02%. 4Q: 6,09%), ami a forrásoldalon érvényesített árazási és likviditás menedzsment lépések következménye. A már említett szigorú költségkontroll tükröződik a stabilan alacsony kiadás/bevétel arányban (2010: 36,1%). Az előbbiekből adódóan az adózott profit visszaeséséért

a továbbra is romló portfólióminőség miatt magas kockázati költségek okolhatók: 35,2 milliárd forintos éves összegük 36% y/y növekedést jelent.

A portfólióminőség az év során fokozatosan lassuló ütemben romlott: a 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 7%-ról 11%-ra emelkedett. A romlás üteme az év második felében még akkor is csökkenést mutat (%-pontban: 1Q: +0,9, 2Q: +1,6, 3Q: +1,2, 4Q: +0,3 q/q), ha a számokat korrigáljuk a 2010 3Q-ban történt fogyasztási hitel értékesítés¹² hatásával. Ami az összetevőket illeti: a jelzáloghitelek és a kisvállalati hitelek DPD90+ rátája az év folyamán emelkedett, de a negyedik negyedévben az emelkedés mértéke mindkét hitelportfólió esetében csökkent. A fogyasztási hitelek romlása a negyedik negyedévben újra emelkedésnek indult, ezzel a DPD90+ ráta 10,5%-ra nőtt (y/y +3,2%-pont), ugyanakkor jelentős lassulás figyelhető meg a corporate hiteleknél (2010 év végi arány: 6,2%). Az éves 35,2 milliárd forintos céltartalék-képzés mellett a DPD90+ hitelek céltartalékkal való fedezettsége a harmadik legmagasabb a csoportban, 81,6%.

A bevételek szempontjából kedvező fejlemény, hogy a Bank robosztus likviditási helyzetének köszönhetően az első három negyedév során csökkentette betéti kamatait, illetve a kifutó betéti akciók nem kerültek megújításra. Ennek hatására az év egészében folyamatosan javult a nettó kamatmarzs. Ráadásul a megvalósított kamatcsökkentések ellenére a Bank piaci részesedése a lakossági betéti szegmensben alig csökkent (y/y -0,5%-pont), a vállalati szegmensben pedig megtartotta pozícióját. A jutalékbevételek y/y stabilan alakultak.

A hitelezést illetően 2010-ben az új kihelyezések továbbra is az állományok szinten tartását tették lehetővé. Éves összehasonlításban a teljes portfólió szinten maradását a jelzálog- és a vállalati hitelek árfolyamszűrt állományainak y/y egyaránt 4%-os növekedése segítette, míg a kisvállalati hitelek állományának y/y 8%-os csökkenése hátráltatta, a fogyasztási hitelportfólió stagnált. Az ügyfélhitelek terén elért piaci részesedés továbbra is stabil (2010-ben 14,2%).

A Bank betéti bázisa a már említett árazási lépések mellett továbbra is nőtt (y/y +3% árfolyamszűrt). A hiteleknél élénkebb betéti bázis növekedés következtében a nettó hitel/betét-mutató enyhén tovább csökkent (2010: 115%, -5%-pont árfolyamszűrt y/y).

Az alárendelt kölcsöntőke állomány levában számítva y/y változatlan. A bankközi finanszírozás állománya ugyanakkor éves szinten jelentősen csökkent (y/y -63%). Ez döntően két tényező eredője: egyfelől a visszafizetések következtében jelentősen mérséklődött az anyabanki finanszírozás állománya (mintegy -45 milliárd forint hatás y/y), másrészt egy 140 millió euró (mintegy 40 milliárd forint) összegű szindikált hitel törlesztésre került 2010. április 8-án.

A DSK Bank tőkehelyzete továbbra is rendkívül erős, a tőke megfelelési mutató közel kétszerese a szabályozói minimum szintnek (2010: 23,7% vs. 12% elvárt minimum; Tier1 ráta 17%, vs. 6% elvárt minimum). 2010-ben jelentős mértékben javította a mutatót, hogy a bolgár hatóság változtatott a tőke megfeleléssel kapcsolatos szabályozáson. A változások közül a legjelentősebb hatása annak volt, hogy bizonyos eszközosztályok kockázati súlya csökkent, mintegy 13%-os y/y csökkenést eredményezve a kockázattal súlyozott eszközállományban.

2010-ben a Moody's hitelminősítő nem változtatott a DSK Bank leva-, illetve devizabetéteire vonatkozó „Baa3” minősítésén (negatív kilátással).

OTP BANK OROSZORSZÁG¹³

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

| Eredménykimutatás millió forintban | 2009 | 2010 | Változás (%) |
|---|---------|---------|--------------|
| Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül | 3.086 | 20.545 | 566% |
| Adózás előtti eredmény | 4.400 | 26.916 | 512% |
| Működési eredmény | 25.975 | 51.022 | 96% |
| Összes bevétel | 67.810 | 100.551 | 48% |
| Nettó kamatbevétel | 60.316 | 88.991 | 48% |
| Nettó díjak, jutalékok | 4.701 | 9.638 | 105% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 2.793 | 1.922 | -31% |
| Működési költség | -41.834 | -49.529 | 18% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -21.040 | -24.389 | 16% |
| Egyéb kockázati költség | -535 | 282 | -153% |

¹² A DSK Bank 2010 3Q-ban 19 millió leva (mintegy 3 milliárd forint) problémás fogyasztási hitelt adott el csoporton kívülre.

¹³ A 2009-ben az OAO OTP Bank és a Donskoy Narodny Bank összesített pénzügyi kimutatásai alapján. A két cég 2010. első negyedévben bekövetkezett összeolvadásától kezdve az OAO OTP Bank kimutatásai alapján.

| Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban | 2009 | 2010 | Változás (%) |
|---|---------|---------|-------------------|
| Eszközök összesen | 579.941 | 664.403 | 15% |
| Bruttó hitelek | 369.877 | 508.139 | 37% |
| Retail hitelek | 250.463 | 405.562 | 62% |
| Corporate hitelek | 103.719 | 86.657 | -16% |
| Hitelek értékvesztése | -38.493 | -54.718 | 42% |
| Ügyfélbetétek | 306.646 | 396.788 | 29% |
| Retail betétek | 196.744 | 263.136 | 34% |
| Corporate betétek | 109.902 | 133.652 | 22% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 163.592 | 117.474 | -28% |
| Kibocsátott értékpapírok | 15.955 | 22.814 | 43% |
| Alárendelt és járulékos kölcsöntőke | 13.607 | 15.421 | 13% |
| Saját tőke | 71.459 | 97.778 | 37% |
| Hitelportfolió minősége | 2009 | 2010 | Változás (%) |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 46.027 | 62.573 | 35,9% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%) | 12,4% | 12,3% | -0,1% |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%) | 5,59% | 5,56% | -0,03% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%) | 83,6% | 87,4% | 3,8% |
| Teljesítménymutatók (%) | 2009 | 2010 | Változás (%-pont) |
| ROA | 0,6% | 3,3% | 2,7% |
| ROE | 4,7% | 24,3% | 19,6% |
| Teljes bevétel marzs | 12,23% | 16,16% | 3,93% |
| Nettó kamatmarzs | 10,88% | 14,30% | 3,43% |
| Kiadás/bevétel arány | 61,7% | 49,3% | -12,4% |
| Nettó hitel/betét arány | 108% | 114% | 6% |

- **A 2010. évi 20,5 milliárd forint eredmény közel hétszerese a 2009. évinek, a csoporton belül a második legmagasabb**
- **Duplázódó működési eredmény y/y, robosztus kamat- és jutalék bevétel**
- **Erős áruhitel folyósítás, rendkívül sikeres hitelkártya keresztértékesítés, tovább javuló személyi kölcsön folyósítás**
- **Stabil DPD90+ ráta éves szinten, növekvő fedezettség mellett**
- **Növekvő bevételek és kontrollált költségek eredőjeként jelentősen javuló költség-hatékonyság (2010 kiadás/bevétel-mutató: 49%, -12%-pont y/y)**

Az OTP Bank Oroszország forintban kifejezett pénzügyi adatait a vizsgált időszakban jelentősen befolyásolta a forint-rubel keresztárfolyam alakulása: a forint 2010. évi záróárfolyama a rubellel szemben y/y 10%-ot gyengült, míg a 2010. évi átlagárfolyam mintegy 8%-kal volt gyengébb a tavalyi értéknél.

Az **OTP Bank Oroszország** 2010. évi eredménye meghaladja a 20,5 milliárd forintot, ami azzal együtt kiemelkedő teljesítmény, hogy az orosz bank 2010. első félév során mintegy 7,3 milliárd forint céltartalékot könyvelt el egyszeri tételként egy februárban bedőlt vállalásos hitele kapcsán.

A 2010. évi nettó kamateredmény elsősorban a növekvő fogyasztási hitel állomány és erős kamatmarzs eredőjeként 48%-kal nőtt y/y, a jutalékok 105%-kal növekedtek. Mindez a hitelvolumen növekedéstől elmaradó költségszint növekedéssel együtt (működési költségek +18% y/y) kiemelkedő működési eredmény dinamikához vezetett (+96% y/y). A kockázati költségek y/y 16%-os növekedésének háttérében az időszaki kockázati költségek közel harmadát kitevő, egy vállalati ügyfélhez kapcsolható 2010 első féléve során megképzett 7,3 milliárd forint kockázati költség áll. Ezzel a jelentős egyedi tétellel együtt is csökkent a banki szintű kockázati költség (2009: 5,59%, 2010: 5,56%), amit a portfólió kétharmadát kitevő fogyasztási hitelek továbbra is kedvező minősége magyaráz. 2010 4Q-ban problémás hitel leírásokra is sor került (összesen 1,8 milliárd rubel, mintegy 12,4 milliárd forint értékben), mely extra kockázati költség-képzéssel is járt (+316 millió rubel, közel 2,2 milliárd forint).

Az orosz bank kiváló pénzügyi teljesítménye szempontjából meghatározó volt a bevételi oldal masszív növekedése, ami elsősorban a fogyasztási hitelek értékesítése terén elért sikereknek köszönhető. Utóbbit jól jellemzi, hogy a Bank 2010 során több mint felével növelte a 2009-es állományt (+61%). A vezérterméknek számító áruhitel esetében az értékesítés a 2009 nyaratól jelentősen megugró keresletet követve folyamatosan javult, melyben szerepet játszott a saját- és szerződött ügynökök számának növelése. A folyósítás dinamikája 2010-ben is rendkívül erős maradt, sőt a minden eddigi rekordot meghaladó negyedik negyedéves folyósításnak köszönhetően a piaci részesedés a 2009 második felétől jellemző magas, 20% feletti szinten maradt (2010: 21%). A kiváló 4Q folyósításnak köszönhetően az áruhitel állomány

dinamikusan nőtt (2010 4Q záró állomány rubelben +58% y/y), a Bank stabilan őrizte második helyezését a piaci rangsorban mind a folyósítások, mind a fennálló állomány tekintetében.

A hitelkártya termék esetében a siker a termékkonstrukció 2009. augusztusi átdolgozásának, illetve az ezt követő intenzív értékesítési kampánynak volt köszönhető. Az újonnan kiküldött kártyák száma, illetve aktiválási aránya lényegesen meghaladta a korábbi kampányoknál tapasztaltat, aminek következtében a hitelkártya termékek állománya dinamikus növekedésnek indult: 2010 1Q-ban q/q 9%-kal, 2Q-ban 19%-kal, 3Q-ban 18%-kal, 4Q-ban 12%-kal (állomány leírás hatásaitól tisztítva 16%-kal) nőtt az állomány. Ezzel 2010-ben y/y 72% a növekmény. A kiváló hitelkártya folyósítási dinamika mellett az aktív kártyahasználat aránya is jelentősen javult, y/y 10%-ról 14%-ra, így a kártyahitel-állomány tekintetében a Bank az orosz piac 4. legnagyobb szereplője. Kedvező folyamat, hogy 2010 során a fiókhálózatban értékesített személyi kölcsönök is erőteljes növekedésnek indultak (ugyan viszonylag alacsony bázisról, de y/y 111%-kal nőtt az állomány rubelben – állományleírás hatásaitól tisztítva 124%). A lakáshitelek y/y 11%-os növekedése döntően egy 2010. harmadik negyedéves portfólió vásárlás eredménye.

A fogyasztási hitelezés erős dinamikája jelentősen javította az OTP Bank Oroszország teljes bevételi-, továbbá nettó kamatmarzsát: előbbi 16,2%-ra, utóbbi 14,3%-ra emelkedett 2010-ben, ami rendkívüli javulás a 2009-es szintekhez képest (+3,93%-pont, illetve +3,43%-pont y/y). Az erős fogyasztási hitelezésen felül szerepet játszott a marzs javulásában, hogy az orosz bank 2009 4Q-tól kezdődően több lépésben csökkentett kínált betéti kamatait, illetve felhagyott az aktív értékesítési kampányokkal. Ez a betétnövekedési dinamika 2010. évi mérséklődésében is tetten érhető: a betéti bázis rubelben számolva a 2009. évi 41%-os kiemelkedő emelkedés után 2010-ben 18%-kal nőtt y/y. Ezen folyamatok következtében a nettó hitel betét/mutató 2009 során megfigyelt gyors csökkenését 2010-ben növekedés váltotta fel (2010: 114%, +5%-pont árfolyamszűrten y/y).

A 2010. évi nettó jutalékeredmény y/y 105%-os bővülése mögött a már részletezett fogyasztási hitel, illetve betéti trendek állnak. A növekedés nagyrészt a hitelkártya- és az áruhitel jutalékok bővülésének köszönhető.

2010. évi kockázati költségek emelkedését (2010: 24,4 milliárd forint, +16% y/y) elsősorban egy egyszeri, 7,3 milliárd forintos kockázati költség igény okozta, mely egy Technosila nevű, kiterjedt értékesítési hálózattal rendelkező kereskedő céggel szembeni vállalati hitel nem fizetése következtében merült fel az első félév során. A kitétség fedezetekkel és céltartalékkal biztosított fedezettsége nem tette szükségessé a további kockázati költségképzést az év második felében. A Technosila legnagyobb hitelezője az orosz MDM Bank, mely 2010-ben formálisan átvette a céget, ugyanakkor a korábbi hitelezők felé nem hajlandó teljesíteni a Technosila kötelezettségeit. A fogyasztási hitelek jelentős bővülése miatt a kockázati költségek átlagos hitelállományra vetítve y/y nem változtak jelentősen 2010-ben (5,56%), a Technosila kockázati költségével tisztított mutató közel 1,5%-pontos javulást mutat. A 90 napon túl hátralékos hitelek aránya szintén változatlan éves szinten (2010 4Q: 12,3%, -0,1%-pont y/y, melyben a leírásoknak is szerepe volt). A problémás hitelek céltartalékkal való fedezettsége javult (2010 4Q: 87,4%, +3,8%-pont y/y).

A működési költségek erős kontrollját jelzi, hogy szintjük y/y rubelben mindössze 9%-kal (forintban 18%-kal) emelkedett, ami gyakorlatilag az orosz fogyasztói áremelkedésének felel meg (2010. évi infláció: 8,8%). A hálózat-racionalizálás eredménye-ként a Bank dolgozóinak létszáma év végére a tavalyi 5.224-ről 4.768 főre (y/y -9%), míg a fiókok száma 162-ről 155-re csökkent (-7 darab y/y). Az áruhitel ügynökök száma 2009 2Q óta folyamatosan emelkedik. A kiadás/bevétel arány a fenti folyamatok következtében 50% alá csökkent 2010 egésze tekintetében (2010: 49,3%, -12,4%-pont y/y).

OTP BANK UKRAJNA¹⁴

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

| Eredménykimutatás millió forintban | 2009 | 2010 | Változás (%) |
|--|---------|---------|--------------|
| Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül | -43.650 | 8.928 | -120% |
| Adózás előtti eredmény | -44.646 | 5.719 | -113% |
| Működési eredmény | 51.033 | 35.280 | -31% |
| Összes bevétel | 74.948 | 60.330 | -20% |
| Nettó kamatbevétel | 62.759 | 50.690 | -19% |
| Nettó díjak, jutalékok | 7.442 | 7.999 | 7% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 4.747 | 1.641 | -65% |
| Működési költség | -23.916 | -25.050 | 5% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -94.974 | -29.439 | -69% |
| Egyéb kockázati költség | -704 | -121 | -83% |

¹⁴ 2008. negyedik negyedétől tartalmazza az LLC OTP Leasing Ukraine, illetve 2009 negyedik negyedétől az LLC OTP Faktoring Ukraine eredményét és állományát

| Főbb mérlegtételek zárállományok millió forintban | 2009 | 2010 | Változás (%) |
|---|----------|----------|-------------------|
| Eszközök összesen | 711.155 | 715.760 | 1% |
| Bruttó hitelek | 670.758 | 692.878 | 3% |
| Retail hitelek | 311.158 | 323.568 | 4% |
| Corporate hitelek | 300.795 | 316.956 | 5% |
| Gépjármű hitelek | 58.806 | 52.354 | -11% |
| Hitelek értékvesztése | -110.583 | -154.126 | 39% |
| Ügyfélbetétek | 165.764 | 190.061 | 15% |
| Retail betétek | 98.164 | 113.056 | 15% |
| Corporate betétek | 67.600 | 77.005 | 14% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 403.803 | 366.979 | -9% |
| Saját tőke | 90.711 | 109.469 | 21% |
| Hitelportfólió minősége | 2009 | 2010 | Változás (%) |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 149.827 | 202.859 | 35,4% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%) | 22,3% | 29,3% | 6,9% |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%) | 13,24% | 4,32% | -8,92% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%) | 73,8% | 76,0% | 2,2% |
| Teljesítménymutatók (%) | 2009 | 2010 | Változás (%-pont) |
| ROA | -5,6% | 1,3% | 6,9% |
| ROE | -51,1% | 8,9% | 60,0% |
| Nettó kamatmarzs | 8,06% | 7,10% | -0,95% |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány | 13,24% | 4,32% | -8,92% |
| Kiadás/bevétel arány | 31,9% | 41,5% | 9,6% |
| Nettó hitel/betét arány | 338% | 283% | -54% |

- **A 2010-es évben 8,9 milliárd forint adózott eredményt realizált a Bank, magas kockázati költségképzés és a bevételi oldal y/y 20%-os csökkenése ellenére**
- **A bruttó hitelállomány árfolyamszűrt alakulása csökkenő trendet mutat, ugyanakkor a vállalati hitelek esetében a fellendülés jelei mutatkoztak 2010 második felében**
- **A fedezettség (2010: 76,0%) az y/y csökkenő értékvesztésképzés ellenére 2,2%-pontot javult**
- **A DPD90+ állományok árfolyamszűrt növekedése 2010-ben jelentősen mérséklődött**
- **A magas inflációtól elmaradó működési költség növekedés (+5% y/y)**

Az **OTP Bank Ukrajna** a 2010-es évben 8,9 milliárd forint adózott eredményt ér el, szemben a 2009-ben realizált jelentős veszteséggel. Az éves eredményalakulást egyrészt a továbbra is jelentős értékvesztésképzés határozta meg, az éves eredményben (2010 4Q-ban könyvelt) halasztott adóbevétel hatása is tükröződik. A pozitív adó jelentős része abból származott, hogy a pénzügyi válságra való tekintettel változtak az ukrán adójogszabályok, így az ügyfelek által meg nem fizetett kamatbevételek kikerültek az adóalapból, ennek hatására halasztott adóbevétel került elszámolásra.

A Bank kockázati költségképzést nem tartalmazó működési eredménye y/y alapon 31%-os visszaesést mutat, a csökkenés elsősorban a bevételek y/y 20%-os visszaesése okozta. A bevételi oldal alakulását érdemben a nettó kamateredmény csökkenése határozta meg, melyet több tényező együttes hatása alakított. Egyrészt az elmúlt év során az ügyfél-hitelállományok csökkenő trendet tükröztek (árfolyamszűrt -7% y/y), másrészt az állományok OTP Faktoring Ukraine felé történő átadásának következménye, ugyanis – jóllehet az Üzleti jelentésben az átadott állományokat eredeti bruttó értéken és céltartalék állománnyal továbbra is az OTP Bank Ukrajna mérlegében mutatjuk ki – az átadott állományok után a kamatelszámolás leállításra kerül. Az év során végrehajtott árazási lépések következményeként az alacsonyabb forrásoldali kamatszint pozitív hatása az utolsó negyedévben már a nettó kamateredmény növekedését eredményezte saját devizában q/q. Az eredménytételek alakulásának elemzésekor figyelembe kell venni, hogy a forint hrvnyával szembeni éves átlagárfolyama 4%-kal volt gyengébb y/y.

A nem kamatjellegű bevételeken belül a nettó díj- és jutalékeredmény y/y 7%-os (+17% saját devizában értékelve) növekedést mutat, amely tükrözi a betéti és pénzforgalmi jutalékbevételek, valamint a tranzakciós jutalékbevételek kedvező alakulását (y/y +27%, illetve +11% y/y). Az elmúlt év során az ATM, valamint POS-terminálok végrehajtott kártyatranzakciók száma jelentősen (közel 50%-kal) emelkedett, köszönhetően a kártyaelfogadó-helyek, a kártyatermékek és a kapcsolódó szolgáltatások bővülésének.

Az egyéb nem kamatjellegű bevételek jelentősen visszaestek (-65% y/y), ezen belül a devizaárfolyam eredmény 74%-kal csökkent, elsősorban azért, mert az értékvesztés-állomány átértékelési eredményét ellentételező árfolyameredmény visszaesett. Ennek hatása részben ellentételeződött az ukrán bank értékpapír-portfólióján elért 308 millió forint időszaki nyereség által.

A működési költségkontroll hatékonyságát jelzi, hogy az éves költségtömeg helyi devizában megfelel a 2009-es szintnek, annak ellenére, hogy a fogyasztói árak éves átlagos növekedése Ukrajnában meghaladta a 10%-ot. Az üzleti aktivitás mérséklődésével az állományi létszám fokozatosan csökkent; a 2010-es évben 20%-os létszámleépítésre került sor, így az állományi létszám 758 fővel csökkent tavaly év vége óta (foglalkoztatottak 2010. évi zárólétszáma: 3.075). A dologi költségek y/y (saját devizában) 2%-os mérséklődése az időszak során hozott szigorú költséggazdálkodási intézkedések eredménye. Az elmúlt év során végrehajtott fiókracionalizálások eredményeként (-17 fiók y/y) elsősorban retail ügyfeleket kiszolgáló egységek kerültek bezárásra, ezzel a Bank fiókjainak száma december végére 189-re csökkent.

A 30 milliárd forintos éves kockázati költség éves összevetésben harmada a 2009-es évi költségszintnek, a hitelkockázati költségráta 13,24%-ról 4,32%-ra csökkent. Ugyanakkor a fedezettségi szint (2010 4Q: 76,0%) y/y 2,2%-ponttal emelkedett a portfólióromlás dinamikájának fokozatos lassulása mellett.

A 2010-es évben a Bank hitelezési tevékenységét az Ukrán Nemzeti Bank által hozott intézkedések következtében alacsony üzleti aktivitás jellemezte. A devizahitelezés szigorú adminisztratív eszközökkel történő korlátozásából, illetve a hrivnyában denominált hitelek kedvezőtlen kamatkondícióinak eredményeként az ügyfél-hitelállomány (deviza árfolyam-változások hatásától tisztítva) éves összevetésben 7%-kal csökkent. Ugyanakkor kedvező fejlemény, hogy az év második felétől a corporate szegmensben a fellendülés jelei mutatkoznak, állományuk 4Q-ban már 6%-kal bővült (q/q, árfolyamszűrten). A corporate hitelek időszaki bővülése mögött egyrészt a mezőgazdasági termékek kereskedelmével foglalkozó vállalkozások növekvő forgóeszközhiteliei, illetve a már meglévő vállalati hitelkeret-szerződések megújítása áll. A többi szegmens esetében a hitelezés fellendülése egyelőre várat magára; éves összevetésben mind a retail jelzáloghitelek és mind az SME hitelek állománya csökkent (-7%, illetve -11% árfolyamszűrten).

A portfólióromlás üteme a 2010-es évben jelentősen lassult. A késedelmes állományok árfolyamszűrt negyedéves változása milliárd forintban az év második felében fokozatosan csökkent (1Q: 4, 2Q: 14, 3Q: 8, 4Q: 7). A DPD90+ mutató december végén 29,3%-on (2009: 22,3%) állt, a növekedés részben az y/y csökkenő teljes bruttó hitelállománnyal indokolható. A portfólió minőség romlása elsősorban a lakossági, illetve az SME szegmenst érintette: a jelzáloghitelek esetében a DPD90+ ráta az előző év végi 22,3%-ról 37,2%-ra, míg az SME hitelek esetében 29,1%-ról 46%-ra nőtt. Ugyanakkor kiemelendő, hogy a portfólióminőség alakulása az év során a corporate hitelek esetében jóval kedvezőbb volt; a DPD90+ ráta 18,3%-ra mérséklődött szemben az előző év végi 21,2%-kal.

A Bank lakossági ügyfelek számára meghirdetett adósvédelmi programja keretében lehetőséget biztosít a korábban dollárban denominált jelzálog-, valamint gépjárműhitelek hrivnyára való átváltására, illetve a törlesztő részletek átmeneti csökkentésére. Az átstrukturált állományok aránya a lakossági szegmensben december végén 41,2% volt, az átstrukturált hitelek volumene minden szegmensben csökkenő trendet tükröz.

Az elmúlt év során az ukrán leánybank sikeresen megőrizte betéti bázisát a 2009 decembere óta megvalósított árazási lépések ellenére. A Bank lakossági betétállománya árfolyamszűrten y/y 5%-kal bővült, elsősorban a lakossági látra szóló betétállomány növekedéséből fakadóan, amely tükrözi a bankszektor iránti bizalom fokozatos erősödését. A vállalati szegmens betétállománya y/y 3%-os (árfolyamszűrt) növekedést mutat. A következő időszakban a növekedés motorja várhatóan a retail szegmens lesz, ugyanis a vállalati szektorban jelentkező hitelkorlát miatt a vállalatok megtakarítási hajlandósága továbbra is alacsony szinten marad. A fenti folyamatok eredményeként a Bank nettó hitel/betét mutatója y/y tovább javult (54%-ponttal).

Az ukrán leánybank tőkehelyzete szilárd, helyi szabályok szerint számított tőke megfelelési mutatója elérte a 22,1%-ot, amely kétszerese a szabályozói minimumnak (10%).

OTP BANK ROMANIA (ROMÁNIA)

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

| Eredménykimutatás millió forintban | 2009 | 2010 | Változás (%) |
|--|---------|---------|--------------|
| Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül ¹ | 1.136 | -6.406 | -664% |
| Adózás előtti eredmény | 1.489 | -6.404 | -530% |
| Működési eredmény | 6.947 | 9.775 | 41% |
| Összes bevétel | 20.237 | 22.661 | 12% |
| Nettó kamatbevétel | 15.876 | 18.419 | 16% |
| Nettó díjak, jutalékok | 2.013 | 2.402 | 19% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 2.348 | 1.841 | -22% |
| Működési költség | -13.290 | -12.886 | -3% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -5.332 | -15.944 | 199% |
| Egyéb kockázati költség | -125 | -235 | 88% |

| Főbb mérlegtételek ² záróállományok millió forintban | 2009 | 2010 | Változás (%) |
|---|---------|---------|-------------------|
| Eszközök összesen | 365.743 | 424.464 | 16% |
| Bruttó hitelek | 293.116 | 329.005 | 12% |
| Retail hitelek | 200.738 | 239.846 | 19% |
| Corporate hitelek | 92.379 | 89.158 | -3% |
| Hitelek értékvesztése | -8.725 | -24.702 | 183% |
| Ügyfélbetétek | 96.364 | 112.619 | 17% |
| Retail betétek | 81.998 | 73.838 | -10% |
| Corporate betétek | 14.366 | 38.781 | 170% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 227.298 | 266.155 | 17% |
| Saját tőke | 25.513 | 25.144 | -1% |
| Hitelportfolió minősége | 2009 | 2010 | Változás (%) |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 9.942 | 34.852 | 250,5% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%) | 3,4% | 10,6% | 7,2% |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%) | 1,75% | 5,13% | 3,38% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%) | 87,8% | 70,9% | -16,9% |
| Teljesítménymutatók (%) | 2009 | 2010 | Változás (%-pont) |
| ROA | 0,3% | -1,6% | -1,9% |
| ROE | 4,7% | -25,3% | -30,0% |
| Teljes bevétel marzs | 5,52% | 5,74% | 0,22% |
| Nettó kamatmarzs | 4,33% | 4,66% | 0,33% |
| Kiadás/bevétel arány | 65,7% | 56,9% | -8,8% |
| Nettó hitel/betét arány | 295% | 270% | -25% |

¹ Az OTP Bankkal kötött csoportközi finanszírozási célú CIRS swapok eredményével korrigálva.

² A mérlegtételek hitelátadás előtti állapotot mutatnak.

Az **OTP Bank Romania** 2010-ben 6,4 milliárd forintos veszteséget könyvelt el, a 2009-ben elért 1,1 milliárd forintos nyereséget követően.

2010-ben a 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 3,4%-ról 10,6%-ra nőtt. 2010 2Q-ban a portfólióminőség döntően egyes corporate hitelekhez kapcsolódóan romlott nagymértékben. A romlás üteme 3Q és 4Q folyamán lassult, és már nagyrészt a jelzáloghitel portfólióhoz kapcsolódott. A 2010-ben bekövetkezett portfólióromlás y/y megháromszorozódó hitelkockázati költséget eredményezett. A fedezettség 2010-ben összességében csökkent, de a mélypontot jelentő 2010 2Q végi fedezettségi szinthez képest 2H-ban jelentős javulás történt.

A 2010-es kiváló működési eredményt (+41% y/y) a működési költségtömeg csökkenése mellett az alapbanki bevételek emelkedése támogatta. A nettó kamateredményt javította, hogy a likviditáskezelési célokat szolgáló swap ügyletek átértékelési eredményének egy része ezen a soron kerül kimutatásra (ez a tétel a nettó kamateredmény y/y növekedésének mintegy felét magyarázza). A nettó kamatmarzs 2010-ben a swap átértékelési eredmény nettó kamateredményben megjelenő részét leszámítva gyakorlatilag a 2009-es szinten maradt.

A bruttó hitelállomány 2010-ben a árfolyamszűrt 1%-kal zsugorodott. A 2010-ben zajlott értékesítési kampányok fókuszában a jelzálog- és a kis- és középvállalati hitelek álltak, így ezen állományok bővültek. A corporate hitelek árfolyamszűrt állománya ezzel szemben 8%-kal visszaesett. A betétállomány 13%-os árfolyamszűrt növekedése mögött a nagyvállalati betétgyűjtés sikere húzódott meg.

A Bank 2010-ben 80 millió RON összegű tőkeemelésben részesült.

A fiókszám (106 egység) és az alkalmazotti létszám (1.104 fő) sem változott érdemben 2010. év során.

OTP BANKA HRVATSKA (HORVÁTORSZÁG)

Az OTP banka Hrvatska gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

| Eredménykimutatás millió forintban | 2009 | 2010 | Változás (%) |
|--|---------|---------|--------------|
| Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül ¹ | 3.245 | 2.721 | -16% |
| Adózás előtti eredmény | 4.068 | 3.441 | -15% |
| Működési eredmény | 6.068 | 7.017 | 16% |
| Összes bevétel | 19.540 | 20.233 | 4% |
| Nettó kamatbevétel | 13.239 | 13.964 | 5% |
| Nettó díjak, jutalékok | 3.935 | 3.986 | 1% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 2.366 | 2.282 | -4% |
| Működési költség | -13.472 | -13.216 | -2% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -1.947 | -3.120 | 60% |
| Egyéb kockázati költség | -52 | -455 | 770% |

| Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban | 2009 | 2010 | Változás (%) |
|---|---------|---------|-------------------|
| Eszközök összesen | 469.304 | 484.923 | 3% |
| Bruttó hitelek | 318.477 | 335.828 | 5% |
| Retail hitelek | 194.021 | 208.515 | 7% |
| Corporate hitelek | 122.183 | 125.395 | 3% |
| Hitelek értékvesztése | -9.195 | -13.083 | 42% |
| Ügyfélbetétek | 337.935 | 373.813 | 11% |
| Retail betétek | 294.348 | 331.255 | 13% |
| Corporate betétek | 43.588 | 42.558 | -2% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 60.377 | 40.271 | -33% |
| Saját tőke | 60.626 | 57.262 | -6% |
| Hitelportfólió minősége | 2009 | 2010 | Változás (%) |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 28.417 | 42.991 | 51,3% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%) | 8,9% | 12,8% | 3,88% |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%) | 0,62% | 0,95% | 0,33% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%) | 32,4% | 30,4% | -1,9% |
| Teljesítménymutatók (%) | 2009 | 2010 | Változás (%-pont) |
| ROA | 0,7% | 0,6% | -0,1% |
| ROE | 5,6% | 4,6% | -1,0% |
| Teljes bevétel marzs | 4,19% | 4,24% | 0,05% |
| Nettó kamatmarzs | 2,84% | 2,93% | 0,09% |
| Kiadás/bevétel arány | 68,9% | 65,3% | -3,6% |
| Nettó hitel/betét arány | 92% | 86% | -5% |

Az **OBH Csoport** a 2010-ben 2,7 milliárd forint adózott eredményt realizált, ez 16%-kal marad el a 2009. évi eredménytől. Az éves adózott eredmény visszaesése elsősorban a jelentősen megnövekedett kockázati költségképzés eredője (+60% y/y), mely részben a romló portfólióminőséggel, részben a március 31-től érvényes jogszabályi változásokkal indokolható.

Forrás oldalon a Bank folyamatosan csökkenő betéti kamatok mellett is tovább tudta gyarapítani betétállományát (+11% y/y) az év során. Az ügyfélhitelek állományok tekintetében ugyanakkor a horvát piacot továbbra is visszafogott hitelezési aktivitás jellemezte. Az OBH esetében a stagnáló vállalati hitelportfólió mellett egyedül a fogyasztási hitelállomány terén volt tapasztalható némi bővülés. Fentiek eredményeként a nettó hitel/betét arány további 5%-ponttal csökkent az év folyamán.

A díj- és jutalékbevételek éves nagysága gyakorlatilag az előző évivel megegyező, a működési költségek tekintetében továbbra is szigorú költségkontroll jellemző.

Az OBH – kedvező forrásellátottságából fakadóan – az év során több tételben 140 millió svájci frank anyabanki hitelt törlesztett elő, valamint év közben 200 millió kuna (mintegy 7,6 milliárd forint) osztalékot fizetett az anyabanknak. Utóbbi ellenére az OBH tőke megfelelési mutatója 13,4%-ról 14,2%-ra javult y/y.

Az OBH Bankcsoport alkalmazottainak száma 2010. év végén 1.016 fő volt; a fiókszám (105 fiók) az év során nem változott.

OTP BANKA SLOVENSKO¹⁵ (SZLOVÁKIA)

Az OTP Banka Slovensko gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

| Eredménykimutatás millió forintban | 2009 | 2010 | Változás (%) |
|--|---------|---------|--------------|
| Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül | -6.673 | -952 | -86% |
| Egyedi tételek, adózás után | -244 | 0 | -100% |
| Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül ¹ | -6.429 | -952 | -85% |
| Adózás előtti eredmény | -6.633 | -833 | -87% |
| Működési eredmény | 3.289 | 3.727 | 13% |
| Összes bevétel | 13.731 | 13.885 | 1% |
| Nettó kamatbevétel | 10.485 | 11.207 | 7% |
| Nettó díjak, jutalékok | 2.705 | 2.380 | -12% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 541 | 298 | -45% |
| Működési költség | -10.442 | -10.157 | -3% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -9.029 | -4.715 | -48% |
| Egyéb kockázati költség | -894 | 154 | -117% |

¹⁵ 2010 harmadik és negyedik negyedében az OBS mérlegéből hitelek kerültek átadásra csoporton belül. Az OBS mérlege 2010-ben az OTP Bank Nyrt. és az OTP Faktoring Zrt. felé történt hiteleladások előtti állapotot tükrözi. Ennek megfelelően a mérlegben a bruttó hitelek sor tartalmazza az eladott hitelek eladáskori bruttó értékét, csökkentve az azóta történt megtérülésekkel. Ezen túl a mérlegben a hitelek értékvesztése sor tartalmazza az ezekhez a hitelekhez kapcsolódó értékvesztést. Az eladott hitelek eredményhatása nem jelentős, így az eredménykimutatás ezzel nem került korrigálásra.

| Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban | 2009 | 2010 | Változás (%) |
|---|---------|---------|-------------------|
| Eszközök összesen | 375.208 | 349.448 | -7% |
| Bruttó hitelek | 273.269 | 273.641 | 0% |
| Retail hitelek | 163.779 | 179.440 | 10% |
| Corporate hitelek | 109.490 | 94.202 | -14% |
| Hitelek értékvesztése | -13.633 | -15.677 | 15% |
| Ügyfélbetétek | 253.462 | 256.751 | 1% |
| Retail betétek | 219.597 | 234.543 | 7% |
| Corporate betétek | 33.865 | 22.209 | -34% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 28.707 | 11.825 | -59% |
| Kibocsátott értékpapírok | 55.457 | 43.655 | -21% |
| Alárendelt és járulékos kölcsöntőke | 7.876 | 8.109 | 3% |
| Saját tőke | 24.767 | 24.551 | -1% |
| Hitelportfolió minősége | 2009 | 2010 | Változás (%) |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 24.286 | 27.965 | 15,1% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%) | 8,9% | 10,2% | 1,3% |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%) | 3,07% | 1,72% | -1,35% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%) | 56,1% | 56,1% | -0,1% |
| Teljesítménymutatók (%) | 2009 | 2010 | Változás (%-pont) |
| ROA | -1,6% | -0,3% | 1,3% |
| ROE | -23,2% | -3,9% | 19,4% |
| Teljes bevétel marzs | 3,41% | 3,83% | 0,42% |
| Nettó kamatmarzs | 2,61% | 3,09% | 0,49% |
| Kiadás/bevétel arány | 76,0% | 73,2% | -2,9% |
| Nettó hitel/betét arány | 102% | 100% | -2% |

¹ 2009-ben az OBS hitelátadásain elszámolt egyszeri veszteség, 2009 4Q-ban ahhoz kapcsolódó árfolyam-korrekciós tétel

2010-ben az **OTP Banka Slovensko** adózás előtti eredménye 952 millió forint veszteség volt, szemben a 2009-ben realizált 6.429 millió forintos veszteséggel. A kisebb veszteség mögött elsősorban az alacsonyabb kockázati költség áll, ugyanakkor a magasabb bevételek és a működési költségek terén elért megtakarítás is javította az eredményt.

2010-ben a működési eredmény forintban 13%-kal emelkedett éves összevetésben, míg euróban ennél is nagyobb mértékben, hiszen 2010-ben y/y mintegy 2%-kal volt erősebb a forint euróval szembeni átlagárfolyama. Euróban vizsgálva, a működési eredmény javulásához egyaránt hozzájárult az összes bevétel emelkedése (+3% y/y), és a működési költségek csökkenése (-1% y/y), ami szigorú költségkontrollt tükröz. A kiadás/bevétel arány éves szinten 2,9%-ponttal 73,2%-ra javult.

A bevételeken belül a nettó kamateredmény euróban 9%-kal javult 2010-ben y/y. A kamatbevételek csökkentek a hitelek eredeti devizában vett visszaesése és a referencia kamatlábak süllyedése következtében, amit némileg ellensúlyozott a vállalati hitelek korábbi negyedévekben megvalósított folyamatos átárázása. A kamatráfordítások csökkenésében a referencia kamatok süllyedése mellett a 2009 első felében jellemző igen attraktív betéti kamatok kifutása is nagy szerepet játszott. Összességében a nettó kamatmarzs 3,09%-ra nőtt (+49 bázispont y/y).

A nettó díj- és jutalékeredmény 2010. évi visszaesése (euróban -10%) főként a nagyvállalati üzletági aktivitás csökkenése miatt következett be. Az összes bevételen belül minimális súlyú egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek 2010 során közel feleződtek y/y, a nettó devizaárfolyam eredmény csökkenése miatt.

2010-ben az OBS 4,7 milliárd forint összegben képzett hitelkockázati költséget, amely fele a 2009-es értéknek. Az egyéb kockázati költségek soron látható jelentős y/y változás fő oka, hogy a szlovák jegybank és az auditor ajánlása alapján, a mérlegen kívüli kötelezettségekre képzett céltartalék egy része felszabadításra került.

2010 végére a 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 1,3%-ponttal 10,2%-ra nőtt y/y. A jelzáloghitelek esetében a portfólió minősége stagnált 2010-ben, a fogyasztási hitelek minősége javult, míg a vállalati hitelek minősége romlott. 2009-hez viszonyítva a 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége nem változott 2010 végére.

A hitel- és betétállományok alakulásában a retail fókusz erősítésének szándéka tükröződik. A folyamatokat euróban vizsgálva, éves összevetésben a teljes betétállomány 2%-kal csökkent, főként a corporate és önkormányzati betétek állományának 32%-os és 42%-os visszaesése miatt, miközben a lakossági és MKV betétek egyaránt 4%-kal nőttek y/y. Az OBS által 2010 harmadik és negyedik negyedévében csoporton belül eladott hiteleket (bruttó értéken közel 30, illetve 32 millió euró) is az állomány részeként kezelve, a bruttó hitelek 3%-os visszaesése figyelhető meg 2009-hez képest. A közép- és nagyvállalati hitelállomány 16%-kal csökkent y/y, ezzel szemben a lakossági hitelezés erősödik (+7,5% y/y). A jelzáloghitelek állománya 6,2%-kal nőtt y/y. Kiemelkedő a nem jelzálog fedezetű hitelek 51%-os y/y bővülése.

A nettó hitel/betét mutató 2010 végén 100%-on állt (-2%-pont y/y).

A 2009-ben lezajlott jelentős racionalizálást követően 2010-ben a hálózat mindössze egy fiókkal 76 fiókra, az alkalmazotti létszám pedig 34 fővel 573 főre csökkent.

OTP BANKA SRBIJA (SZERBIA)

Az OTP banka Srbija gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

| Eredménykimutatás millió forintban ¹ | 2009 | 2010 | Változás (%) |
|---|---------|---------|-------------------|
| Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül | -8.990 | -7.312 | -19% |
| Adózás előtti eredmény | -9.024 | -7.325 | -19% |
| Működési eredmény | -2.278 | 465 | -120% |
| Összes bevétel | 8.010 | 6.934 | -13% |
| Nettó kamatbevétel | 4.051 | 2.568 | -37% |
| Nettó díjak, jutalékok | 1.954 | 1.689 | -14% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 2.004 | 2.677 | 34% |
| Működési költség | -10.287 | -6.469 | -37% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -6.277 | -7.288 | 16% |
| Egyéb kockázati költség | -470 | -502 | 7% |
| Főbb mérlegtételek ¹ záróállományok millió forintban | 2009 | 2010 | Változás (%) |
| Eszközök összesen | 127.025 | 114.796 | -10% |
| Bruttó hitelek | 89.878 | 88.753 | -1% |
| Retail hitelek | 33.607 | 35.826 | 7% |
| Corporate hitelek | 56.271 | 52.928 | -6% |
| Hitelek értékvesztése | -12.189 | -18.560 | 52% |
| Ügyfélbetétek | 32.395 | 37.180 | 15% |
| Retail betétek | 23.546 | 27.304 | 16% |
| Corporate betétek | 8.848 | 9.875 | 12% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 25.952 | 15.922 | -39% |
| Alárendelt és járulékos kölcsöntőke | 38.910 | 40.846 | 5% |
| Saját tőke | 27.690 | 17.987 | -35% |
| Hitelportfólió minősége | 2009 | 2010 | Változás (%) |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 30.321 | 42.476 | 40,1% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%) | 33,7% | 47,8% | 14,1% |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%) | 6,80% | 8,16% | 1,36% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%) | 40,2% | 43,7% | 3,5% |
| Teljesítménymutatók (%) | 2009 | 2010 | Változás (%-pont) |
| ROA | -6,7% | -6,0% | 0,6% |
| ROE | -27,3% | -32,0% | -4,7% |
| Teljes bevétel marzs | 5,94% | 5,73% | -0,21% |
| Nettó kamatmarzs | 3,00% | 2,12% | -0,88% |
| Kiadás/bevétel arány | 128,4% | 93,3% | -35,1% |
| Nettó hitel/betét arány | 240% | 189% | -51% |

2010-ben az **OTP banka Srbija** vesztesége 7,3 milliárd forintot tett ki, amely 19%-kal elmarad a 2009-es veszteségtől.

2010-ben a működési eredmény pozitívba fordult, miután a 2009-ben meghozott költségcsökkentő intézkedések ellensúlyozták a y/y 13%-kal csökkenő bevételek hatását. A nettó kamateredmény csökkenés fő oka, hogy a portfólióminőség romlása miatt fokozatosan csökken azon hitelállomány, amelyen kamatbevétel került elszámolásra. Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek növekedése a korábban felfüggesztett, de 2010-ben befolyt kamatbevételekhez, valamint az értékvesztés állomány deviza átértékelődéséből adódó kockázati költség növekedés ellentételezéséhez kapcsolódik.

A 90 napon túl késedelmes hitelek arányának növekedése gyakorlatilag teljes egészében a kis- és közép-, valamint nagyvállalati hitelek minőségének romlását tükrözi. A y/y magasabb hitelkockázati költségek miatt a 90 napon túl késedelmes hitelek céltartalékkal való fedezettsége y/y 3,5%-ponttal javult.

2010-ben a hitelek árfolyamszűrten 2%-kal csökkentek, a betétek viszont 14%-kal nőttek a 2010 4Q-ban lezajlott betétgyűjtési kampány eredményeként, így a nettó hitel/betét mutató 2010 végére 189%-ra javult.

Az alkalmazotti létszám 708 főre csökkent (-76 fő y/y), a fiókszám 5 új egységgel 55-re bővült 2010-ben.

CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA (MONTENEGRÓ)**A CKB gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:**

| Eredménykimutatás millió forintban | 2009 | 2010 | Változás (%) |
|---|---------|---------|-------------------|
| Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül | 428 | -16.844 | |
| Adózás előtti eredmény | 430 | -16.844 | |
| Működési eredmény | 7.227 | 3.825 | -47% |
| Összes bevétel | 13.400 | 9.793 | -27% |
| Nettó kamatbevétel | 10.136 | 7.131 | -30% |
| Nettó díjak, jutalékok | 2.946 | 2.981 | 1% |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 318 | -319 | -200% |
| Működési költség | -6.173 | -5.968 | -3% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -6.730 | -20.316 | 202% |
| Egyéb kockázati költség | -68 | -353 | 422% |
| Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban | 2009 | 2010 | Változás (%) |
| Eszközök összesen | 234.804 | 212.228 | -10% |
| Bruttó hitelek | 181.137 | 158.321 | -13% |
| Retail hitelek | 112.606 | 100.069 | -11% |
| Corporate hitelek | 68.531 | 58.252 | -15% |
| Hitelek értékvesztése | -10.362 | -31.149 | 201% |
| Ügyfélbetétek | 164.317 | 158.021 | -4% |
| Retail betétek | 90.943 | 101.295 | 11% |
| Corporate betétek | 73.374 | 56.726 | -23% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 30.662 | 21.860 | -29% |
| Alarendelt és járulékos kölcsöntőke | 7.317 | 7.532 | 3% |
| Saját tőke | 23.049 | 16.222 | -30% |
| Hitelportfólió minősége | 2009 | 2010 | Változás (%) |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 19.673 | 42.166 | 114,3% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%) | 10,9% | 26,6% | 15,8% |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%) | 3,09% | 11,97% | 8,88% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%) | 52,7% | 73,9% | 21,2% |
| Teljesítménymutatók (%) | 2009 | 2010 | Változás (%-pont) |
| ROA | 0,2% | -7,5% | -7,7% |
| ROE | 2,1% | -85,8% | -87,9% |
| Teljes bevétel marzs | 4,94% | 4,38% | -0,55% |
| Nettó kamatmarzs | 3,73% | 3,19% | -0,54% |
| Kiadás/bevétel arány | 46,1% | 60,9% | 14,9% |
| Nettó hitel/betét arány | 104% | 80% | -23% |

2010-ben a montenegrói **Crnogorska Komercijalna Banka** 16,8 milliárd forint veszteséget realizált. A romló teljesítményt döntően a háromszorosára emelkedő kockázati költségek magyarázzák, de a működési eredmény 47%-os csökkenése is negatív tényezőként jelentkezett.

A visszaeső nettó kamateredménynek elsősorban az alacsony hitelkeresletből adódó gyenge hitelezési aktivitás az oka. 2010 1Q-ban 11 millió eurónyi hitelállomány került értékesítésre az OTP Bank felé, majd 4Q-ban további 66,2 millió euró értékű portfólió került átadásra a montenegrói factoring céghez (az átadott állományok ugyan továbbra is bruttó értéken megjelennek a CKB Csoport konszolidált mérlegében, de utánuk a kamatszámolás leállításra kerül).

A hitelportfólió romlása tovább folytatódott, a DPD90+ arány 2010 végén: 26,6%. A jelentős értékvesztés képzés hatására a DPD90+ fedezettség 73,9%-os szintje megközelíti a csoportátlagot.

2010. során az árfolyamszűrt hitelállomány 15 %-kal csökkent (a corporate állomány 17%-kal, a retail állomány 14%-kal). A betét állomány y/y 7%-ot esett a vállalati betétek jelentős (-13% y/y) kivonásának következtében, utóbbi folyamatot a retail betétek y/y 8%-os bővülése csak részben tudta ellensúlyozni.

A CKB Bank a 2010. első félévi veszteséges működését követően júniusban 35 millió euró tőkeemelészt kapott a magyar anyabanktól.

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

Az OTP Csoport záró létszáma 2010. december 31-én 30.367 fő volt, az előző év végéhez képest 970 fővel csökkent az állományi létszám. Az elmúlt év folyamán jelentős létszámleépítésre az ukrán leányvállalat esetében került sor (758 fő), mely főként a hitelezési aktivitás csökkenésének az eredménye.

Az OTP Csoport fiókhálózata 1.486 fiókból állt 2010. december végén (-28 fiók y/y). A 2010-es évben a jelenlegi fiók-, illetve ügynökhálózat fenntartása, valamint fejlesztése volt az elsődleges cél mind Magyarországon, mind a leánybankok országaiban.

| | 2009. dec. 31. | 2010. dec. 31. | Y/Y |
|--|----------------|----------------|--------|
| BANK | | | |
| Záró létszám (fő) | 7.820 | 7.800 | -0,3% |
| 1 főre jutó mérlegfőösszeg (millió Ft) | 863,3 | 815,1 | -5,6% |
| 1 főre jutó éves adózott eredmény (millió Ft) | 19,8 | 15,9 | -19,9% |
| CSOPORT | | | |
| Záró létszám (fő) | 31.337 | 30.367 | -3,1% |
| 1 főre jutó konszolidált mérlegfőösszeg (millió Ft) | 311,3 | 322,1 | 3,5% |
| 1 főre jutó konszolidált éves adózott eredmény (millió Ft) | 4,8 | 3,9 | -19,2% |

| | 2010. december 31. | | | | | | Változás (Y/Y) | | | | | |
|--|--------------------|--------------|---------------|--------------------|-----------------------------|----------------|----------------|-----------|--------------|--------------------|-----------------------------|----------------|
| | Fiók-szám | ATM | POS | Bank-kártya (e db) | Banki ügyfelek száma (e fő) | Létszám (záró) | Fiók-szám | ATM | POS | Bank-kártya (e db) | Banki ügyfelek száma (e fő) | Létszám (záró) |
| OTP Bank | 380 | 1.995 | 39.231 | 3.841 | 4.592 | 7.800 | -2 | 8 | 3.672 | 29 | -33 | -20 |
| DSK Bank | 387 | 880 | 5.049 | 1.196 | 2.978 | 4.321 | 1 | 10 | 504 | -8 | 3 | -16 |
| OTP Banka Slovensko | 76 | 117 | 671 | 119 | 193 | 573 | -1 | 1 | 27 | 0 | 6 | -34 |
| OTP banka Hrvatska | 105 | 217 | 1.102 | 385 | 382 | 1.016 | 0 | 17 | -79 | 15 | -73 | 2 |
| OTP Bank Romania | 106 | 138 | 1.106 | 171 | 219 | 1.104 | 0 | 2 | 30 | 24 | 13 | 10 |
| OTP Bank Ukrajna | 189 | 216 | 400 | 124 | 337 | 3.075 | -17 | 1 | -3 | 38 | 55 | -758 |
| OTP Bank Oroszország | 155 | 249 | 2.218 | 7.394 | 3.715 | 4.768 | -7 | -2 | -39 | 3.928 | 916 | 17 |
| OTP banka Srbija | 55 | 190 | 4.054 | 100 | 349 | 708 | 5 | -5 | 459 | -54 | -7 | -76 |
| CKB | 33 | 105 | 3.819 | 167 | 290 | 451 | -7 | 0 | 284 | -12 | -30 | -56 |
| Leánybankok összesen | 1.106 | 2.112 | 18.419 | 9.656 | 8.464 | 16.016 | -26 | 24 | 1.183 | 3.931 | 883 | -911 |
| OTP Bank Oroszország (banki alkalmazott ügynökök) | | | | | | 5.358 | | | | | | 808 |
| Egyéb magyar és külföldi csoporttagok | | | | | | 1.193 | | | | | | -325 |
| Csoport összesen (aggregált) | 1.486 | 4.107 | 57.650 | 13.497 | 13.056 | 30.367 | -28 | 32 | 4.855 | 3.961 | 811 | -448 |
| Csoport összesen (áruhitel ügynökök nélkül) | | | | | | 25.009 | | | | | | -1.256 |
| OTP Bank Oroszország (összes ügynök) | | | | | | 13.845 | | | | | | 3.168 |

NYILATKOZAT A FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI GYAKORLATRÓL

Társaságirányítási gyakorlat

Az OTP Bank Nyrt. mint magyarországi székhellyel rendelkező vállalkozás a gazdasági társaságokról szóló törvény rendelkezéseinek megfelelő társaságirányítási rendszerrel rendelkezik. Banki tevékenységéből fakadóan a hitelintézetekre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek is eleget tesz.

A jogszabályi követelményeken túlmenően, mint a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett társaság, a BÉT Társaságirányítási Ajánlásainak való megfelelésről évente nyilatkozik, amelyet mind a tőzsde (www.bet.hu), mind a Bank honlapján (www.otpbank.hu), a közgyűlési elfogadást követően közzétesz.

Belső kontrollok rendszere

Az OTP Bank Nyrt. a pénzügyi és befektetési tevékenységéből fakadóan mélyrehatóan szabályozott és állandóan felügyelt belső kontroll rendszert működtet.

A Társaság részletes, a kockázatok minden típusára kiterjedő kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, amelyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A kockázatkezelési rendszer magában foglalja a kockázatok azonosítását, hatásuk felmérését, elemzését, a szükséges intézkedési tervek kialakítását, valamint ezek hatékonyságának és eredményeinek követését.

A hatékony belső auditálás érdekében a belső ellenőrzési rendszer felépítése horizontálisan és vertikálisan tagolt. A folyamatba épített, a vezetői és a függetlenített belső ellenőrzés alkotják a belső ellenőrzési rendszer elemeit. A függetlenített belső ellenőrzési szervezet támogatja a biztonságos, megfontolt és a hatékony üzletmenetet, a kockázatok minimalizálását, továbbá ellenőrzi a törvényi előírásoknak való megfelelést. A testületek és menedzsment részére rendszeresen objektív és független jelentést készít a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok, valamint a vállalatirányítási funkciók működéséről.

Az Európai Unió és a magyar jogszabályi előírásoknak megfelelően a Bank a compliance kockázatok feltárására és kezelésére önálló szervezeti egységet hozott létre.

Közgyűlés

A Közgyűlés az OTP Bank Nyrt. legfőbb irányító szerve. A működésére vonatkozó szabályokat az Alapszabály tartalmazza, amelyek mind az általános, mind a speciális jogszabályi követelmények maradéktalanul eleget tesznek. A Közgyűlésre vonatkozó információkat a Felelős Társaságirányítási Jelentés tartalmazza.

Testületek

Az Igazgatóság tagjai

Dr. Csányi Sándor – elnök
Dr. Pongrácz Antal – alelnök
Dr. Utassy László
Baumstark Mihály
Dr. Bíró Tibor
Braun Péter
Dr. Kocsis István
Dr. Szapáry György
Dr. Vörös József

A Felügyelő Bizottság tagjai

Tolnay Tibor – elnök
Dr. Horváth Gábor – alelnök
Jean-Francois Lemoux
Kovács Antal
Michnai András

Az Audit Bizottság tagjai

Dr. Horváth Gábor – elnök
Tolnay Tibor
Jean-Francois Lemoux

A tagok szakmai önéletrajzát a Felelős Társaságirányítási Jelentés/Éves Jelentés tartalmazza.

A testületek működése

Az OTP Bank Nyrt. kettős irányítási struktúrával rendelkezik, ahol az Igazgatóság a Társaság ügyvezető szerve és a Felügyelő Bizottság ellenőrzési feladatokat lát el. Az Audit Bizottság a Felügyelő Bizottság tevékenységének eredményes működését segíti elő. Az Igazgatóság vezetési funkciókat elősegítő állandó bizottságként hozta létre a Vezetői Bizottságot, a Leányvállalati Integrációs Bizottságot, valamint a Vezetői Koordinációs Bizottságot, emellett létrejött a Javadalmazási Bizottság is. A Bank az eredményes működés érdekében további állandó és speciális bizottságokat is működtet. A testületek, valamint a bizottságok működéséről a Bank a Felelős Társaságirányítási Nyilatkozatban minden évben beszámol.

KÖRNYEZETVÉDELMI POLITIKA, KÖRNYEZETVÉDELMI INTÉZKEDÉSEK

Bizalommal és felelősséggel egymásért

Felelősséggel környezetünkért

Az OTP Csoport közvetlenül és közvetetten is hatást gyakorol környezetére, ezért a Társaság számára fontos, hogy évről évre többet tegyen működése káros környezeti hatásainak mérsékléséért. A Csoport folyamatosan keresi a környezetkímélő megoldásokat és törekszik azok mind szélesebb körben történő alkalmazására.

Felelős működés

Környezetbarát intézkedéseink alapvetően a környezetbarát anyaghasználatra, a takarékosagra és a környezettudatos hulladékkezelésre fókuszálnak. A Bank Környezetvédelmi Szabályzata a fentiekben túl rögzíti a társaság környezettudatos beszerzésének irányelveit is.

Az OTP Csoport esetében a legjelentősebb energiafelhasználást a villamosenergia-fogyasztás jelenti, ezért folyamatosan figyelemmel kísérjük a műszaki- és technológiai fejlődést, és az új beruházások, felújítások esetében törekszünk a leghatékonyabb megoldások alkalmazására. A Bank minden esetben megtérülési számításokat végez és figyelembe veszi a telepítendő berendezések élettartamát, karbantartási igényét és környezetre gyakorolt hatását. Számos energiagazdálkodási intézkedést indított energiafelhasználása csökkentése érdekében: többek között lecserélte régi kazánjait alacsonyabb fogyasztású, kondenzációs kazánokra; világításkorszerűsítést végzett, valamint folyamatosan terjed az energiatakarékos izzók, a kültéri indukciós lámpák és a beltéri LED típusú világítótestek használata.

A Társaság legnagyobb villamos energia fogyasztású épületében időprogram alapú világításvezérlés működik, és 2009-től az anyabank két legnagyobb fogyasztású épületében a hűtést szolgáló klímaberendezések által termelt hőt hővisszanyerő berendezés forgatja vissza és használja az épületek fűtésre.

Ma már központilag vezérelt a számítógépek és egyéb irodai elektronikus berendezések munkaidőn és használaton kívüli áramtalanítása.

2010-ben tovább bővült a megújuló energiaforrások használata, jelenleg közel 580 m²-en van kiépítve napenergiát hasznosító rendszer, mely az épületek gázenergia-fogyasztásának csökkentéséhez járult hozzá.

Az üzleti utazás alternatívájaként – Bankon belül és a külföldi leánybankok között – videókonferencia-rendszer működik, melynek kihasználtsága évről évre nő. Ezzel jelentős mennyiségű széndioxid kibocsátástól óvja meg a Bank a környezetét. Emellett támogatja a kerékpáros közlekedést a munkatársak körében. A vidéki bankfiókok többnyire kültéri kerékpártárolóval rendelkeznek, továbbá 2010-ben a legnagyobb központi irodaházban a Bank kialakította a munkatársak kerékpárral való munkába járásának feltételeit. Közel 50 őrzött kerékpártároló és ahhoz tartozó infrastruktúra került kialakításra. A további tervek között szerepel a kerékpártárolók számának bővítése.

A hulladékgazdálkodásban a „hulladék keletkezésének megelőzése – újrahasználat – újrahasznosítás – lerakás” prioritási sorrendet érvényesíti a Bank. A központi épületekben megoldott a szelektív hulladékgyűjtés: a PET palackokat és a papírhulladékot a Bank szelektíven gyűjti és újrahasznosítja, ahogyan a bankfiókokban feleslegessé vált marketing célú anyagokat is visszagyűjti majd újrahasznosításra továbbadja. Az irodai papírhasználat visszaszorítása érdekében az IT támogató rendszerek fejlesztése folyamatos.

Szemléletformálás

Az OTP Bank 2010-ben is fontosnak tartotta, hogy a környezettudatos és felelős magatartás a vállalat egészének működésében megjelenjen és az érintettek minél szélesebb köréhez jusson el könnyen érthető, változatos csatornákon keresztül.

A pénzügyi intézet számára az egyéni felelősségvállalás kialakítása kulcsfontosságú a környezettudatos magatartás ösztönzésében, ezért munkatársai részére belső szemléletformáló kampányt indított a tavalyi évben.

A Társaság mérete, illetve kapcsolata a lakossággal kihasználható lehetőséget nyújt a szemléletformálás terén, ennek egyik hangsúlyos elemeként ügyfeleit ösztönözi az elektronikus számlakivonat alkalmazására a papírhasználat mérséklése érdekében. A WWF Magyarország Erdővédelmi Programjának támogatásával a szervezettel közösen hívta fel ügyfelei és a lakosság figyelmét arra, hogy a zöld bankszámlakivonatra való áttéréssel kevesebb fa kivágására kerül sor. A kampány sikerességének, ügyfeleink környezeti problémák iránti érzékenységének, valamint a kínált kedvezményes feltételeknek (számladíjkezdvezmény) köszönhetően eddig 350 ezer ügyfél választott a zöld számlakivonatok közül.

Az OTP Csoport minden tagja ösztönzi ügyfeleit a környezetet kevésbé terhelő elektronikus csatornák igénybevételére. Elektronikus szolgáltatásait folyamatosan fejleszti és bővíti. Az OTP Bank esetében az ügyfélérintkezések több mint 90 százaléka immár évek óta elektronikus csatornákon keresztül történik.

A Bank folyamatosan bővíti a környezetbarát anyagok felhasználásával készült kiadványai és anyagai körét, 2009-től már valamennyi bankfióki prospektus újrahasznosított papírból készül.

A környezetterhelés csökkentésére tett erőfeszítések mind azt mutatják, hogy az OTP Bank szűkebb és tágabb környezetében is pozitív példát kíván mutatni a környezetvédelem területén elért intézkedéseiben. Az OTP Bank környezet iránti felelősségvállalásának fontos része, hogy óvja környezetét, példát mutasson és nem utolsó sorban környezettudatos magatartásra ösztönözzön.

Az OTP Csoport fenntarthatósági törekvéseiről bővebb ismertető a Bank honlapján, valamint a Társadalmi Felelősségvállalási Jelentésben található.

KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS) TÁBLA LÁBJEGYZETEI

Általános megjegyzés: A táblázatban szereplő leányvállalati adózott eredmények sem az OTP Core, sem az egyéb leányvállalatok esetében nem tartalmazzák a kapott osztalékokat és a véglegesen átadott vagy átvett pénzeszközöket. A csoporton kívüli vállalatoktól kapott vagy azoknak adott ilyen jellegű tételeket egy összegben tartalmazza a táblázat, tekintet nélkül arra, hogy mely leányvállalatnál jelentkezett az adott bevétel- vagy ráfordítás tétel.

(1) A stratégiai nyitott pozíció nagysága és devizaneme az alábbiak szerint alakult:

2008.12.29-2009.01.05.: 300 millió EUR short pozíció és 75 millió USD short pozíció

2009.01.06- : 310 millió EUR short pozíció és 61,5 millió USD short pozíció

Az OTP Bank 2007. elején döntött amellett, hogy a leánybankok kétévi várható eredményének megfelelő stratégiai nyitott devizapozíciót tart annak érdekében, hogy a konszolidált adózott eredménynek a leányvállalati eredmények forintosításából származó forint árfolyam kitétségét fedezze.

2009 első negyedévéől a Bank a stratégiai nyitott devizapozíciót fedezeti ügyletté nyilvánította. A DSK, a CKB, az OTP banka Hrvatska és az OTP Banka Slovensko esetében sikerült igazolni a fedezeti ügylet hatékonyságát, így ezen bankok 2009-es és 2010-es várható eredményének megfelelő 310 millió euró short pozíció árfolyamhatását 2009 első negyedévéől nem az eredményben, hanem a tőkével szemben számoljuk el. A stratégia nyitott pozíción az első negyedévben adó előtt keletkező 16,2 milliárd forintos árfolyam-veszteségből így 13,8 milliárd forint a tőkével szemben került elszámolásra, az eredményt mindössze 2,4 milliárd terheli.

(2) 2010 2Q-ban CKB (Montenegró)-val kapcsolatos goodwill nagy része (adózás előtt 18,5, adózás után 15,0 milliárd forint) leírásra került. Montenegróban a korábbi évek sikeres teljesítménye után a gazdasági válság hatásaként 2009 negyedik negyedévéől erőteljes romlásnak indult a portfólió, emiatt a bank veszteséges negyedéveket produkált, 2010. júniusban tőkejuttatásra is sor került. Mindez szükségessé tette a fenti összegű goodwill leírást.

(3) Az OTP Core, a Corporate Center és a külföldi bankok összesített adózás utáni eredménye adózott egyedi tételek nélkül.

(4) Az OTP Csoporton belül a Corporate Center egy virtuális gazdasági egység, mely az OTP Core tőkebefektetésével jön létre, azzal a céllal, hogy az OTP Core-on kívüli, az OTP Csoporthoz tartozó leányvállalatok tőkepiaci finanszírozását ellássa. Így a Corporate Center mérlegét az OTP Core tőkebefektetései és csoporton belüli hitelei, valamint az OTP Bank EMTN programjának keretében kibocsátott alárendelt- és szenior kötvények finanszírozzák. Ezekből a finanszírozási forrásokból kell a Corporate Centernek az OTP Core-on kívüli OTP leányvállalatokat csoporton belüli hitekkel, illetve saját tőkével ellátni. A Corporate Center által finanszírozott főbb leányvállalatok a következők: magyarországiak – Merkantil Bank Zrt., Merkantil Car Zrt., Merkantil Ingatlan Lízing Zrt., OTP Lakáslízing Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt., OTP Életjáradék Zrt.; külföldiek – lízing társaságok és factoring társaságok.

(5) 2010 3Q-tól a DSK Csoport és az újonnan alapított bolgár factoring cég – az OTP Factoring Bulgaria LLC – összesített eredmény-kimutatása alapján.

(6) Hitelátadásokon elszámolt egyszeri veszteség.

(7) A Merkantil Bank és Car összesített adó utáni eredménye (osztalék, nettó végleges pénzeszköz és leányvállalati befektetésekre képzett értékvesztés nélkül).

(8) 2009 1Q-ban az OTP Leasing a.s. eladásához kapcsolódó korrekciós tétel.

(9) 2009. negyedik negyedévtől: OTP Leasing Romania IFN S.A. (Románia), Z plus d.o.o.(Horvátország), OTP Leasing d.d. (Horvátország), DSK Leasing AD (Bulgária).

(10) LLC AMC OTP Capitol (Ukrajna) és OTP Asset Management SAI S.A. (Románia)

(11) HIF Ltd. (Egyesült Királyság), OTP Faktoring Slovensko (Szlovákia), OTP Holding Limited (Ciprus), OTP Faktoring SRL (Románia), Velvin Ventures (Belize).

(12) Magyar csoporttagok összesen: a magyar leányvállalatok korrigált adózott eredményeinek, a Corporate Centre és a hozzájuk kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összege.

(13) Külföldi csoporttagok összesen: a külföldi csoporttagok korrigált adózott eredményének és hozzájuk kapcsolódó esetleges adózott egyedi tételeknek az összege.

A JELENTÉSBEN SZEREPLŐ IFRS SZERINTI EREDMÉNYKIMUTATÁSOK KORRIGÁLT SORAINAK LEVEZETÉSE

Az OTP Csoport teljesítményének a valós folyamatokat tükröző bemutatása érdekében az Üzleti jelentésben szereplő konszolidált eredmény-kimutatáson az alábbi szerkezeti korrekciókat hajtottuk végre a Társaság auditált számviteli beszámolójához képest (utóbbi „Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált beszámoló a 2010. december 31-éve zárult évről” címmel a Társaság 2010. évi Közgyűlését követően elérhető az OTP Bank honlapján (www.otpbank.hu) a Befektetői Kapcsolatok / Jelentések / IFRS jelentések menüpont alatt). Az alábbi szerkezeti korrekciókat a megjelenített leányvállalati egyedi, illetve részkonszolidált adatokon is elvégeztük. A jelentés elemző fejezeteiben a korrigált adatok elemzése található.

Korrekciók:

- A kapott osztalékokat a véglegesen átadott és átvett pénzeszközökkel együtt, továbbá a stratégiai nyitott devizapozíción keletkezett adózott eredményt, a goodwill értékvesztést, valamint a pénzügyi szervezetek különadóját kiemeltük az eredmény-kimutatás hierarchiából és a Csoport, illetve a csoporttagok tevékenységéből keletkező egyéb adózott eredménytől elkülönítve elemizzük.
- A bemutatott időszakok alatt akvizíció előtt képzett céltartalékok felszabadításából keletkezett egyéb nem kamattal jellegű bevételeket az egyéb bevételek helyett a hitelekkel kapcsolatos kockázati költségek között szerepeltetjük, utóbbiakat csökkentve az akvizíció előtti céltartalék-felszabadításokkal.
- Az Egyéb bevételeket az ingatlan-tranzakciók nyeresége/vesztesége sorokkal összevonva jelenítettük meg, kivonva belőle az előbb említett akvizíció előtti céltartalék-felszabadítások mellett a véglegesen átvett pénzeszközöket, ugyanakkor a korrigált nettó egyéb bevételek soron szerepeltetjük az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, ezáltal nettó módon jelenítve meg a nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos eredményt a korrigált nettó egyéb bevételeken belül.
- Az Egyéb működési ráfordításokból kiemeltük az egyéb kockázati költségeket, melyeket külön tételként szerepeltetünk a korrigált eredménykimutatásban. Az egyéb kockázati költségeket a számviteli IFRS eredmény-kimutatásban az alábbi tételek alkotják: függő, jövőbeni kötelezettségek és peres ügyek kockázati költsége, vagyoni érdekeltségek és értékpapírok kockázati költsége, továbbá céltartalék képzés egyéb eszközökre.
- Az Egyéb általános költségeket a következőképpen korrigáltuk annak érdekében, hogy gyakorlatilag tisztán dologi költségeket tartalmazzon. Ide soroltuk az Egyéb költségeket és az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, ugyanakkor kiszűrtük a Véglegesen átadott pénzeszközöket (a Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök kivételével), az Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, valamint a Pénzügyi szervezetek különadóját.
- 2010 első negyedében kötvények értékesítésén elszenvedett árfolyamveszteséget, illetve az ezen kötvényekre a korábbi időszakokban egyéb kockázati költségként megképzett céltartalékok felszabadítását nettó módon mutattuk be az értékpapír árfolyameredmény soron mind a konszolidált, mind az OTP Core eredménykimutatásban. A kötvények értékvesztéséből adódó negatív eredményhatás a korábbi időszakokban, az egyéb kockázati költségek megképzésekor keletkezett.
- 2010. évben a Merkantil Csoport által a kereskedőknek fizetett jutalékráfordítás (dealer jutalék) a számviteli eredménykimutatásban kamatráfordításként került elszámolásra. A korábbi időszakok számviteli eredménykimutatásai ezt a tételt még jutalékráfordításként tartalmzták. Az adatok idősoros összehasonlíthatósága érdekében a jelentés korrigált tábláiban a dealer jutalékot a 2010. éves nettó kamateredményből visszaszorítottuk a nettó díjak, jutalékok közé mind egyedi, mind konszolidált szinten.
- A Merkantil Bank és Car összevont eredménykimutatásából a leánycégekre, mint befektetésekre képzett értékvesztést elimináltuk. Ez a tétel ugyanis az OTP Csoport konszolidált eredményéből kiszűrésre kerül, és a Csoport eredményét csak a – szintén konszolidált – leánycégek eredményei terhelik.
- A jelentésben bemutatott teljesítmény mutatókat (kiadás/bevétel arány, a nettó kamatmarzs, a kockázati költség/bruttó hitelállomány, továbbá a ROA, ROE mutatók, stb.) az egyedi tételek nélkül számított, korrigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk. Így nem tartalmazzák a kapott osztalékokat, nettó végleges pénzeszköz átadást/átvételt, a stratégiai nyitott pozíció eredményét, a goodwill leírások és a pénzügyi szervezetek különadójának hatását. A kiadás/bevétel mutató esetében a kiadások nem tartalmazzák az egyéb kockázati költségeket.
- A konszolidált 2010-es ROA és ROE mutatók az egyszerű tételeket nem tartalmazó korrigált adózott eredményből számolódnak, 2009-re vonatkozóan – mivel ebben az évben az egyszerű tételek nem voltak jelentős hatásúak – a korrigálatlan (egyedi tételeket is tartalmazó) számviteli eredményből kalkulálódnak.

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

A táblázat az Üzleti jelentés korrigált konszolidált eredmény sorainak levezetését tartalmazza az auditált beszámoló eredménykimutatásának soraiból (utóbbi „Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált beszámoló a 2010. december 31-éve zárult évről” címmel a Társaság 2010. évi Közgyűlését követően elérhető az OTP Bank honlapján (www.otpbank.hu) a Befektetői Kapcsolatok / Jelentések / IFRS jelentések menüpont alatt).

| millió forint | 2009 | 2010 |
|---|-----------------|-----------------|
| Nettó kamateredmény | 589.780 | 616.425 |
| (-) Merkantil Csoport kereskedőknek fizetett jutalékráfördítése | | -3.929 |
| Nettó kamateredmény (korrigált) | 589.780 | 620.354 |
| Nettó díjak, jutalékok | 132.913 | 140.631 |
| (+) Merkantil Csoport kereskedőknek fizetett jutalékráfördítése | | -3.929 |
| Nettó díjak, jutalékok (korrigált) | 132.913 | 136.702 |
| Devizaárfolyam eredmény, nettó | -8.308 | 31.811 |
| (-) Stratégiai nyitott devizapozíció eredménye | -2.390 | 0 |
| Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált) | -5.919 | 31.811 |
| Értékpapír árfolyam eredmény, nettó | 7.459 | 5.445 |
| (+) Értékpapírokkal kapcsolatos egyéb céltartalék felszabadítása | | 9.384 |
| Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) | 7.459 | 14.829 |
| Ingtalantranzakciók nyeresége és vesztesége | 931 | 845 |
| (+) Egyéb bevételek | 66.309 | 20.891 |
| (-) Végrelegesen átvett pénzeszköz | 4 | 32 |
| (-) Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása | 2.344 | 165 |
| (+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás | -3.041 | -4.112 |
| Nettó egyéb bevételek (korrigált) | 61.851 | 17.426 |
| Kockázati költség hitelekre és kihelyezési veszteségekre | -249.279 | -273.024 |
| (+) Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása | 2.344 | 165 |
| Kockázati költség hitelekre és kihelyezési veszteségekre (korrigált) | -246.935 | -272.859 |
| Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott) | -378 | -1.215 |
| (-) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök | -1.170 | -1.704 |
| Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott) | 792 | 488 |
| Értékcsökkenés | -45.141 | -67.324 |
| (-) Goodwill értékcsökkenés (OTP banka Srbija (Szerbia), OTP Bank JSC (Ukrajna)) | 0 | -18.519 |
| Értékcsökkenés (korrigált) | -45.141 | -48.805 |
| Egyéb működési ráfordítások | -21.048 | -14.435 |
| (+) Értékesíthető és lejáratig tartandó értékpapírok céltartalék képzése/felszabadítása | -8.027 | 9.924 |
| (-) Értékpapírokkal kapcsolatos egyéb céltartalék felszabadítás | | 9.384 |
| (-) Egyéb költségek | -6.714 | -7.698 |
| (-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás | -4.318 | -6.310 |
| Egyéb kockázati költség | -18.043 | 113 |
| Egyéb általános költségek | -140.482 | -171.231 |
| (+) Egyéb költségek | -6.714 | -7.698 |
| (+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás | -4.318 | -6.310 |
| (-) Végrelegesen átadott pénzeszközök | -1.277 | -2.199 |
| (+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök | -1.170 | -1.704 |
| (-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás | -3.041 | -4.112 |
| (-) Pénzügyi szervezetek különadója | 0 | -36.098 |
| Dologi költségek (korr.) | -148.367 | -144.535 |

RÉGI ÉS ÚJ MÓDSZERTAN SZERINT SZÁMÍTOTT ADATOK A MERKANTIL BANK ÉS CAR SZÁMÍTÁSI MÓDSZERTAN 2010 4Q-BELI VÁLTOZÁSA ÁLTAL ÉRINTETT ADATOK KÖRÉRE

Módszertani változtatások: a 2009-ben és 2010-ben a Merkantil Bank és Car összevont eredménykimutatásából a leányvállalataikra, mint befektetésekre képzett értékvesztést elimináltuk. Ez a tétel ugyanis az OTP Csoport konszolidált eredményéből kiszűrésre kerül, és a Csoport eredményét csak a – szintén konszolidált – leánycégek eredményei terhelik.

Továbbá a Merkantil Bank által a Car-nak nyújtott – korábban corporate hitelként kimutatott – hitelek is kiszűrésre kerültek mind a bruttó hitelek, mind a mérlegfőösszeg sorokról (konszolidált szinten nem jelentkező tételek). Az idősoros összehasonlíthatóság érdekében ezek a módosítások 2009-re is átvezetésre kerültek, ennek következtében bizonyos pénzügyi adatok, illetve mutatószámok változtak a korábban publikált adatokhoz képest (ezek közül a legjelentősebb változás 1,8 milliárd forint – csoportszinten nem jelentkező – egyéb kockázati költség eliminálása a 2009. évi Merkantil eredményből).

A Merkantil Bank és Car pénzügyi adatai – RÉGI MÓDSZERTAN SZERINT:

| Eredménykimutatás millió forintban | 2009 | 2010 |
|--|---------|---------|
| Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül ¹ | -1.830 | -9.144 |
| Adózás előtti eredmény | -1.815 | -9.146 |
| Működési eredmény | 11.813 | 9.784 |
| Összes bevétel | 16.901 | 14.793 |
| Nettó kamatbevétel | 19.630 | 17.329 |
| Nettó díjak, jutalékok | -4.867 | -4.077 |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 2.138 | 1.541 |
| Működési költség | -5.088 | -5.009 |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -11.504 | -13.674 |
| Egyéb kockázati költség | -2.123 | -5.256 |
| Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban | 2009 | 2010 |
| Eszközök összesen | 308.706 | 305.325 |
| Bruttó hitelek | 312.698 | 328.165 |
| Retail hitelek | 80 | 396 |
| Corporate hitelek | 37.850 | 48.907 |
| Gépjármű hitelek | 274.768 | 278.863 |
| Hitelek értékvesztése | -34.393 | -47.550 |
| Ügyfélbetétek | 5.467 | 4.784 |
| Retail betétek | 1.496 | 2.017 |
| Corporate betétek | 3.971 | 2.767 |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 235.553 | 248.874 |
| Saját tőke | 31.444 | 22.180 |
| Hitelportfólió minősége | 2009 | 2010 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 38.469 | 54.161 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%) | 12,3% | 16,5% |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%) | 3,64% | 4,43% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%) | 89,4% | 87,8% |
| Teljesítménymutatók (%) | 2009 | 2010 |
| ROA | -0,6% | -3,0% |
| ROE | -5,5% | -34,1% |
| Nettó kamatmarzs | 5,92% | 5,64% |
| Kiadás/bevétel arány | 30,1% | 33,9% |

A kiszűrésre került tételek (millió forintban):

| | | |
|---|--------|--------|
| Merkantil Bank által a Car-nak nyújtott – korábban corporate hitelként kimutatott – hitelek korrekciója | 3.765 | 19.966 |
| Leányvállalatokra, mint befektetésekre képzett értékvesztés eliminációja | -1.762 | -5.021 |

A Merkantil Bank és Car pénzügyi adatai – ÚJ MÓDSZERTAN SZERINT:

| Eredménykimutatás millió forintban | 2009 | 2010 |
|---|---------|---------|
| Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül | -68 | -4.123 |
| Adózás előtti eredmény | -52 | -4.125 |
| Működési eredmény | 11.813 | 9.784 |
| Összes bevétel | 16.901 | 14.793 |
| Nettó kamatbevétel | 19.630 | 17.329 |
| Nettó díjak, jutalékok | -4.867 | -4.077 |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 2.138 | 1.541 |
| Működési költség | -5.088 | -5.009 |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -11.504 | -13.674 |
| Egyéb kockázati költség | -361 | -236 |
| Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban | 2009 | 2010 |
| Eszközök összesen | 304.942 | 285.360 |
| Bruttó hitelek | 308.933 | 308.200 |
| Retail hitelek | 80 | 396 |
| Corporate hitelek | 34.085 | 28.941 |
| Gépjármű hitelek | 274.768 | 278.863 |
| Hitelek értékvesztése | -34.393 | -47.550 |
| Ügyfélbetétek | 5.467 | 4.784 |
| Retail betétek | 1.496 | 2.017 |
| Corporate betétek | 3.971 | 2.767 |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 231.788 | 228.908 |
| Saját tőke | 31.444 | 22.180 |
| Hitelportfolió minősége | 2009 | 2010 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 38.469 | 54.161 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%) | 12,5% | 17,6% |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%) | 3,64% | 4,43% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%) | 89,4% | 87,8% |
| Teljesítménymutatók (%) | 2009 | 2010 |
| ROA | 0,0% | -1,4% |
| ROE | -0,2% | -15,4% |
| Nettó kamatmarzs | 5,95% | 5,87% |
| Kiadás/bevétel arány | 30,1% | 33,9% |

**AZ OTP BANK NYRT. NEM KONSZOLIDÁLT, AUDITÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN**

| Eredménykimutatás millió forintban | 2009 | 2010 | Változás (%) |
|---|-----------------|-----------------|--------------|
| Kamatkülönbözet | 206.530 | 241.838 | 17% |
| Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek | 717.616 | 611.167 | -15% |
| Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások | -511.086 | -369.329 | -28% |
| Nettó díj- és jutalékbevételek | 136.469 | 121.900 | -11% |
| Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek | 160.808 | 145.368 | -10% |
| Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások | -24.339 | -23.468 | -4% |
| Egyéb bevételek | 182.881 | 109.893 | -40% |
| Bevételek értékpapírokból | 32.986 | 57.651 | 75% |
| Pénzügyi műveletek nettó eredménye | 5.709 | -3.864 | -168% |
| Egyéb bevételek üzleti tevékenységből | 144.186 | 56.106 | -61% |
| Általános igazgatási költségek | -129.581 | -146.097 | 13% |
| Értékcsökkenési leírás | -14.332 | -14.134 | -1% |
| Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből | -182.566 | -218.561 | 20% |
| Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | -138.237 | -106.446 | -23% |
| Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | 62.839 | 120.282 | 91% |
| Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete | 2.615 | 573 | -78% |
| Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után | -10.199 | -4.017 | -61% |
| Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után | 2.994 | 10.338 | 245% |
| Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye | 119.413 | 115.569 | -3% |
| Rendkívüli eredmény | -5.287 | -1.820 | -66% |
| Adózás előtti eredmény | 114.126 | 113.749 | 0% |
| Adófizetési kötelezettség | -11.797 | -4.785 | -59% |
| Adózott eredmény | 102.329 | 108.964 | 6% |
| Általános tartalék képzése és felhasználása | -10.233 | -10.896 | 6% |
| Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre | 0 | 0 | |
| Jóváhagyott osztalék és részesedés | 0 | -20.160 | |
| Mérleg szerinti eredmény | 92.096 | 77.908 | -15% |

**AZ OTP BANK NYRT. NEM KONSZOLIDÁLT, AUDITÁLT MÉRLEGÉNEK KIEMELT SORAI
MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN**

| Főbb mérlegtételek millió forintban | 2009 | 2010 | Változás (%) |
|---|------------------|------------------|--------------|
| Eszközök összesen | 6.565.860 | 6.213.397 | -5% |
| 1. Pénzeszközök | 177.813 | 171.255 | -4% |
| 2. Állampapírok | 951.801 | 758.697 | -20% |
| 3. Hitelintézetekkel szembeni követelések | 996.604 | 796.402 | -20% |
| 4. Ügyfelekkel szembeni követelések | 2.602.753 | 2.607.173 | 0% |
| 5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is | 938.429 | 984.323 | 5% |
| 6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok | 85.528 | 99.526 | 16% |
| 7. Részvények, részesedések befektetési célra | 930 | 960 | 3% |
| 8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban | 391.135 | 443.972 | 14% |
| 9. Immateriális javak | 174.833 | 142.337 | -19% |
| 10. Tárgyi eszközök | 68.178 | 67.655 | -1% |
| 11. Saját részvények | 3.773 | 3.729 | -1% |
| 12. Egyéb eszközök | 30.133 | 21.779 | -28% |
| 13. Aktív időbeli elhatárolások | 143.950 | 115.589 | -20% |
| Források összesen | 6.565.860 | 6.213.397 | -5% |
| 1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 963.760 | 739.808 | -23% |
| 2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek | 3.357.638 | 3.290.982 | -2% |
| 3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség | 616.618 | 534.749 | -13% |
| 4. Egyéb kötelezettségek | 221.523 | 58.546 | -74% |
| 5. Passzív időbeli elhatárolások | 153.654 | 269.915 | 76% |
| 6. Céltartalékok | 107.514 | 73.562 | -32% |
| 7. Hátrasorolt kötelezettségek | 309.695 | 318.594 | 3% |
| 8. Saját tőke | 835.458 | 927.241 | 11% |
| Teljesítménymutatók | | | |
| Ügyfelekkel szembeni követelések/kötelezettségek | 78% | 79% | 2% |



**A FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSEI
A 2010. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓK VIZSGÁLATÁNAK EREDMÉNYÉRŐL**



Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest, Dózsa György út 84/C
Levélcíme: 1438 Budapest, Pf. 471

Tel: +36 (1) 428-6800
Fax: +36 (1) 428-6801
www.deloitte.hu

Bejegyezve: Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság
Cg.: 01-09-071057

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Bank Nyrt. közgyűlése elé terjesztett éves beszámolóról

Az OTP Bank Nyrt. részvényesei és Igazgatósága részére

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. (a „Bank”) mellékelt 2010. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 6.213.397 millió Ft, a mérleg szerinti eredmény 77.908 millió Ft nyereség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló Bank általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollokért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Bank belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését is. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói záradékunk (véleményünk) megadásához.

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során az OTP Bank Nyrt. éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló az OTP Bank Nyrt. 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség az üzleti jelentésről

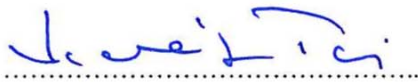
Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. mellékelt 2010. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért.

A mi felelősségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Bank nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint az OTP Bank Nyrt. mellékelt 2010. évi üzleti jelentése az OTP Bank Nyrt. 2010. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2011. február 25.



Horváth Tamás

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest Dózsa György út 84/C.
000083



Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna

kamarai tag könyvvizsgáló
005313



Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest, Dózsa György út 84/C
Levél cím: 1438 Budapest, Pf. 471

Tel: +36 (1) 428-6800
Fax: +36 (1) 428-6801
www.deloitte.hu

Bejegyezve: Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság
Cg.: 01-09-071057

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Bank Nyrt. Részvényesei és Igazgatósága részére

A konszolidált pénzügyi kimutatásokról készült jelentés

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. és leányvállalatai (a „Bank”) mellékelt konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 9.780.946 millió Ft - , az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból és átfogó eredménykimutatásból – melyben a tárgyévi a részvényesekre jutó nettó eredmény 117.930 millió Ft nyereség-, konszolidált saját tőke változás kimutatásból és konszolidált cash flow-kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalásából és az egyéb magyarázó információkból állnak.

A vezetés felelőssége a konszolidált pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk a konszolidált pénzügyi kimutatások véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások mentesek-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni a konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve a konszolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a konszolidált pénzügyi kimutatások Bank általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Bank belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint a konszolidált pénzügyi kimutatások átfogó prezentálásának értékelését is. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő állapot nyújt könyvvizsgálói záradékkunk (véleményünk) megadásához.

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során az OTP Bank Nyrt. konszolidált pénzügyi kimutatásait, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokat az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban foglaltak szerint készítették el.

Véleményünk szerint a konszolidált pénzügyi kimutatások az OTP Bank Nyrt. 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet adnak összhangban az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség a konszolidált üzleti jelentésről

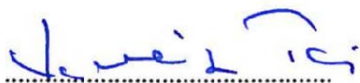
Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. mellékelt 2010. évi konszolidált üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős a konszolidált üzleti jelentésnek a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért.

A mi felelősségünk a konszolidált üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatások összhangjának megítélése. A konszolidált üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a konszolidált üzleti jelentés és a konszolidált pénzügyi kimutatások összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Bank nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint az OTP Bank Nyrt. 2010. évi konszolidált üzleti jelentése az OTP Bank Nyrt. 2010. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak adataival összhangban van.

Budapest, 2011. február 25.



Horváth Tamás

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.
000083



Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna
kamarai tag könyvvizsgáló
005313

**AZ OTP BANK NYRT. 2010. ÉVI NEM KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓJA
(MSzSz)**

1 0 5 3 7 9 1 4 6 4 1 9 1 1 4 0 1

Statistikai számjel

6 4 1 9

OTP BANK NYRT.

2010. december 31.

ESZKÖZÖK (aktívák)

Adatok millió Ft-ban

| Sor-szám | A tétel megnevezése | Előző év | Előző évek módosításai | Tárgyév |
|-----------|--|------------------|------------------------|------------------|
| a | b | c | d | e |
| 1. | Pénzeszközök | 177 813 | - | 171 255 |
| 2. | Állampapírok | 951 801 | - | 758 697 |
| a) | forgatási célú | 625 632 | - | 426 122 |
| b) | befektetési célú | 326 169 | - | 332 575 |
| 2/A. | Állampapírok értékelési különbözete | - | - | - |
| 3. | Hitelintézetekkel szembeni követelések | 996 604 | - | 796 402 |
| a) | látra szóló | 7 368 | - | 12 036 |
| b) | egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból | 988 871 | - | 784 018 |
| | ba) éven belüli lejáratú | 701 374 | - | 583 404 |
| | Ebből: - kapcsolattalalkozással szemben | 436 881 | - | 318 212 |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 10 000 | - | - |
| | - MNB-vel szemben | - | - | - |
| | - elszámolóházzal szemben | - | - | - |
| | bb) éven túli lejáratú | 287 497 | - | 200 614 |
| | Ebből: - kapcsolattalalkozással szemben | 280 190 | - | 198 280 |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| | - MNB-vel szemben | - | - | - |
| | - elszámolóházzal szemben | - | - | - |
| c) | befektetési szolgáltatásból | 365 | - | 348 |
| | Ebből: - kapcsolattalalkozással szemben | - | - | - |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| | - elszámolóházzal szemben | - | - | - |
| 3/A. | Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete | - | - | - |
| 4. | Ügyfelekkel szembeni követelések | 2 602 753 | -18 | 2 607 173 |
| a) | pénzügyi szolgáltatásból | 2 602 483 | -18 | 2 591 047 |
| | aa) éven belüli lejáratú | 589 377 | 22 | 621 980 |
| | Ebből: - kapcsolattalalkozással szemben | 94 524 | - | 104 963 |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 12 | - | - |
| | ab) éven túli lejáratú | 2 013 106 | -40 | 1 969 067 |
| | Ebből: - kapcsolattalalkozással szemben | 939 476 | - | 905 975 |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| b) | befektetési szolgáltatásból | 270 | - | 16 126 |
| | Ebből: - kapcsolattalalkozással szemben | - | - | - |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| | ba) törzsei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés | - | - | - |
| | bb) törzsen kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés | - | - | - |
| | bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés | 270 | - | 16 126 |
| | bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés | - | - | - |
| | be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés | - | - | - |
| 4/A. | Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete | - | - | - |
| 5. | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is | 938 429 | - | 984 323 |
| a) | helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) | 87 044 | - | 100 120 |
| | aa) forgatási célú | 2 124 | - | 4 323 |
| | ab) befektetési célú | 84 920 | - | 95 797 |
| b) | más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok | 851 385 | - | 884 203 |
| | ba) forgatási célú | 64 096 | - | 369 850 |
| | Ebből: - kapcsolattalalkozás által kibocsátott | 57 369 | - | 361 212 |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott | - | - | - |
| | - visszavásárolt saját kibocsátású | 3 411 | - | 6 776 |
| | bb) befektetési célú | 787 289 | - | 514 353 |
| | Ebből: - kapcsolattalalkozás által kibocsátott | 751 235 | - | 475 687 |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott | - | - | - |
| 5/A. | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete | - | - | - |
| 6. | Részvények és más változó hozamú értékpapírok | 85 528 | - | 99 526 |
| a) | részvények, részesedések forgatási célra | 79 507 | - | 84 509 |
| | Ebből: - kapcsolattalalkozás által kibocsátott | - | - | - |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott | - | - | - |
| b) | változó hozamú értékpapírok | 6 021 | - | 15 017 |
| | ba) forgatási célú | 41 | - | 37 |
| | bb) befektetési célú | 5 980 | - | 14 980 |
| 6/A. | Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete | - | - | - |

| Sor-szám | A tétel megnevezése | Előző év | Előző évek módosításai | Tárgyév |
|------------|--|------------------|------------------------|------------------|
| a | b | c | d | e |
| 7. | Részvények, részesedések befektetési célra | 930 | - | 960 |
| a) | részvények, részesedések befektetési célra | 930 | - | 960 |
| | Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés | - | - | - |
| b) | befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése | - | - | - |
| | Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés | - | - | - |
| 7/A. | Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete | - | - | - |
| 8. | Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban | 391 135 | - | 443 972 |
| a) | részvények, részesedések befektetési célra | 391 135 | - | 443 972 |
| | Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés | 320 270 | - | 367 324 |
| b) | befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése | - | - | - |
| | Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés | - | - | - |
| 9. | Immateriális javak | 174 833 | -115 | 142 337 |
| a) | immateriális javak | 174 833 | -115 | 142 337 |
| b) | immateriális javak értékhelyesbítése | - | - | - |
| 10. | Tárgyi eszközök | 68 178 | 12 | 67 655 |
| a) | pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök | 65 371 | 12 | 64 843 |
| a) | ingatlanok | 45 947 | - | 46 605 |
| ab) | műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek | 16 846 | 12 | 15 548 |
| ac) | beruházások | 2 578 | - | 2 615 |
| ad) | beruházásra adott előlegek | - | - | 75 |
| b) | nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök | 2 807 | - | 2 812 |
| ba) | ingatlanok | 2 524 | - | 2 571 |
| bb) | műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek | 232 | - | 222 |
| bc) | beruházások | 51 | - | 19 |
| bd) | beruházásra adott előlegek | - | - | - |
| c) | tárgyi eszközök értékhelyesbítése | - | - | - |
| 11. | Saját részvények | 3 773 | - | 3 729 |
| 12. | Egyéb eszközök | 30 133 | 617 | 21 779 |
| a) | készletek | 707 | -1 | 954 |
| b) | egyéb követelések | 29 426 | 618 | 20 825 |
| | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés | 20 278 | 616 | 9 203 |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés | - | - | - |
| 12/A. | Egyéb követelések értékelési különbözete | - | - | - |
| 12/B. | Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete | - | - | - |
| 13. | Aktív időbeli elhatárolások | 143 950 | -40 | 115 589 |
| a) | bevételek aktív időbeli elhatárolása | 143 558 | -40 | 110 751 |
| b) | költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása | 392 | - | 3 562 |
| c) | halasztott ráfordítások | - | - | 1 276 |
| | <i>Eszközök összesen</i> | 6 565 860 | 456 | 6 213 397 |
| | <i>Ebből:</i> | | | |
| | - FORGÓESZKÖZÖK | 2 281 873 | 639 | 2 315 498 |
| | <i>[1 + 2.a) + 3.a) + 3.ba) - 3.e) + 4.aa) + 4.b) + 5.aa) + 5.ba) + 6.a) + 6.ba) + 11 + 12 + a 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 12/A és 12/B tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei]</i> | | | |
| | - BEFEKTETETT ESZKÖZÖK | 4 140 037 | -143 | 3 782 310 |
| | <i>[2.b) + 3.bb) + 4.ab) + 5.ab) + 5.bb) + 6.bb) + 7 + 8 + 9 + 10 + a 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 7/A, 12/A és a 12/B tételek előbbi altételekhez, illetve tételhez kapcsolódó értékei]</i> | | | |

Keltetés: Budapest, 2011. február 25.



1 0 5 3 7 9 1 4 6 4 1 9 1 1 4 0 1

Statistikai számjel

6 4 1 9

OTP BANK NYRT.
FORRÁSOK (passzívák)

2010. december 31.

Adatok millió Ft-ban

| Sor- szám | A tétel megnevezése | Előző év | Előző évek módosításai | Tárgyév |
|--------------|--|------------------|---------------------------|------------------|
| a | b | c | d | e |
| 1. | Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 963 760 | - | 739 808 |
| a) | látra szóló | 96 689 | - | 56 776 |
| b) | meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség | 866 942 | - | 682 977 |
| | ba) éven belüli lejáratú | 700 516 | - | 417 464 |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | 418 099 | - | 146 798 |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 9 404 | - | 25 000 |
| | - MNB-vel szemben | - | - | - |
| | - elszámolóházzal szemben | - | - | - |
| | bb) éven túli lejáratú | 166 426 | - | 265 513 |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | - | - | - |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| | - MNB-vel szemben | - | - | - |
| | - elszámolóházzal szemben | - | - | - |
| | c) befektetési szolgáltatásból | 129 | - | 55 |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | - | - | - |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| | - elszámolóházzal szemben | - | - | - |
| 1/A. | Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete | - | - | - |
| 2. | Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek | 3 357 638 | 14 | 3 290 982 |
| a) | takarékbetétek | 183 896 | - | 168 491 |
| | aa) látra szóló | 111 581 | - | 104 454 |
| | ab) éven belüli lejáratú | 72 315 | - | 64 037 |
| | ac) éven túli lejáratú | - | - | - |
| b) | egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból | 3 172 937 | 14 | 3 121 726 |
| | ba) látra szóló | 904 269 | 14 | 915 000 |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | 15 143 | - | 11 510 |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 79 | - | 264 |
| | bb) éven belüli lejáratú | 2 254 987 | 1 | 2 180 437 |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | 9 898 | - | 9 552 |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 725 | - | 7 891 |
| | bc) éven túli lejáratú | 13 681 | -1 | 26 289 |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | - | - | - |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| | c) befektetési szolgáltatásból | 805 | - | 765 |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | - | - | - |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| | ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség | - | - | - |
| | cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség | - | - | - |
| | cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség | 805 | - | 765 |
| | cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség | - | - | - |
| | ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség | - | - | - |
| 2/A. | Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete | - | - | - |
| 3. | Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség | 616 618 | - | 534 749 |
| a) | kibocsátott kötvények | 604 346 | - | 523 959 |
| | aa) éven belüli lejáratú | 445 220 | - | 423 013 |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | - | - | - |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| | ab) éven túli lejáratú | 159 126 | - | 100 946 |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | - | - | - |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| | b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 239 | - | 237 |
| | ba) éven belüli lejáratú | 239 | - | 237 |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | - | - | - |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| | bb) éven túli lejáratú | - | - | - |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | - | - | - |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |

| Sor-szám | A tétel megnevezése | Előző év | Előző évek módosításai | Tárgyév |
|----------|--|------------------|------------------------|-------------------|
| a | b | c | d | e |
| c) | számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok | 12 033 | - | 10 553 |
| | ca) éven belüli lejáratú | 6 735 | - | 5 207 |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | - | - | - |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| | cb) éven túli lejáratú | 5 298 | - | 5 346 |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | - | - | - |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 4. | Egyéb kötelezettségek | 221 523 | 507 | 58 546 |
| | a) éven belüli lejáratú | 35 694 | 507 | 58 546 |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | 4 468 | 3 | 4 894 |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | 64 | - | 55 |
| | - szövetkezeti formában működő hitelintézmény tagok más vagyoni hozzájárulása | - | - | - |
| | b) éven túli lejáratú | 185 829 | - | - |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | - | - | - |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 4/A. | Számazékos ügyletek negatív értékelési különbözete | - | - | - |
| 5. | Passzív időbeli elhatárolások | 153 654 | -3 045 | 269 915 |
| | a) bevételek passzív időbeli elhatárolása | 4 781 | - | 2 307 |
| | b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása | 148 648 | -3 045 | 267 608 |
| | c) halasztott bevételek | 225 | - | - |
| 6. | Céltartalékok | 107 514 | - | 73 562 |
| | a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre | 1 000 | - | 388 |
| | b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | 55 593 | - | 7 801 |
| | c) általános kockázati céltartalék | 40 729 | - | 40 156 |
| | d) egyéb céltartalék | 10 192 | - | 25 217 |
| 7. | Hátrasorolt kötelezettségek | 309 695 | - | 318 594 |
| | a) alárendelt kölcsöntőke | 174 275 | - | 179 219 |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | - | - | - |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| | b) szövetkezeti formában működő hitelintézmény a tagok más vagyoni hozzájárulása | - | - | - |
| | c) egyéb hátrasorolt kötelezettség | 135 420 | - | 139 375 |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben | - | - | - |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 8. | Jegyzett tőke | 28 000 | - | 28 000 |
| | Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken | 219 | - | 216 |
| 9. | Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-) | - | - | - |
| 10. | Tőketartalék | 52 | - | 52 |
| | a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsó) | - | - | - |
| | b) egyéb | 52 | - | 52 |
| 11. | Általános tartalék | 111 903 | - | 122 799 |
| 12. | Eredménytartalék (±) | 598 133 | - | 692 753 |
| 13. | Lekötött tartalék | 5 274 | - | 5 729 |
| 14. | Értékelési tartalék | - | - | - |
| | a) érték helyesbítés értékelési tartaléka | - | - | - |
| | b) valós értékelés értékelési tartaléka | - | - | - |
| 15. | Mérleg szerinti eredmény (±) | 92 096 | 2 980 | 77 908 |
| | <i>Források összesen</i> | 6 565 860 | 456 | 6 213 397 |
| | <i>Ebből:</i> | | | |
| | - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK | 4 629 179 | 522 | 4 225 991 |
| | $[1.a) + 1.ba) + 1.c) - 1/A + 2.aa) + 2.ab) + 2.ba) + 2.bb) + 2.c) - 2/A + 3.aa) + 3.ba) + 3.ca) + 4.a) + 4.A]$ | | | |
| | - HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK | 840 055 | -1 | 716 688 |
| | $[1.bb) + 2.ac) + 2.bc) + 3.ab) + 3.bb) + 3.cb) + 4.b) + 7]$ | | | |
| | - SAJÁT TŐKE | 835 458 | 2 980 | 927 241 |
| | $[8-9 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15]$ | | | |
| | MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK | 5 914 336 | - | 17 286 492 |
| 1. | Függő kötelezettségek | 2 183 169 | - | 12 016 536 |
| 2. | Biztos (jövőbeni) kötelezettségek | 3 731 167 | - | 5 269 956 |
| | MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEK | 5 773 282 | - | 6 533 928 |
| 1. | Függő követelések | 1 929 534 | - | 1 395 453 |
| 2. | Biztos (jövőbeni) követelések | 3 843 748 | - | 5 138 475 |

Keltezés: Budapest, 2011. február 25.



1 0 5 3 7 9 1 4 6 4 1 9 1 1 4 0 1

Statistikai számjel

6 4 1 9

OTP BANK NYRT.

2010. december 31.

EREDMÉNYKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

| Sor- szám | A tétel megnevezése | Előző év | Előző évek módosításai | Tárgyév |
|--------------|---|----------------|---------------------------|----------------|
| a | b | c | d | e |
| 1. | Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek | 717 616 | -190 | 611 167 |
| | a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek | 115 464 | -22 | 126 113 |
| | Ebből: - kapcsolattól | 53 899 | - | 64 738 |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | - | - | - |
| | b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek | 602 152 | -168 | 485 054 |
| | Ebből: - kapcsolattól | 68 847 | -9 | 54 890 |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | 1 084 | - | 521 |
| 2 | Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások | 511 086 | 12 | 369 329 |
| | Ebből: - kapcsolattól | 34 421 | - | 20 823 |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak | 748 | - | 522 |
| | KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2) | 206 530 | -202 | 241 838 |
| 3 | Bevételek értékpapírokból | 32 986 | - | 57 651 |
| | a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés) | 1 | - | 5 |
| | b) bevételek kapcsolattól lévő részesedésekből (osztalék, részesedés) | 32 542 | - | 57 305 |
| | c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés) | 443 | - | 341 |
| 4 | Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek | 160 808 | 627 | 145 368 |
| | a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből | 150 307 | 627 | 132 421 |
| | Ebből: - kapcsolattól | 56 405 | 647 | 42 266 |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | 19 | - | 10 |
| | b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit) | 10 501 | 0 | 12 947 |
| | Ebből: - kapcsolattól | 5 798 | - | 7 769 |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | - | - | - |
| 5 | Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjrátfordítások | 24 339 | -90 | 23 468 |
| | a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból | 23 866 | -90 | 22 852 |
| | Ebből: - kapcsolattól | 3 825 | 12 | 1 841 |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak | 1 070 | - | 1 029 |
| | b) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait) | 473 | - | 616 |
| | Ebből: - kapcsolattól | 31 | - | 0 |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak | 16 | - | 13 |
| 6 | Pénzügyi műveletek nettó eredménye [(6.a)-6.b)+(6.c)-6.d)] | 5 709 | -37 | -3 864 |
| | a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből | 41 165 | -1 | 56 712 |
| | Ebből: - kapcsolattól | 3 819 | -1 | 206 940 |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | 1 840 | - | 1 454 |
| | - értékelési különbözet | - | - | - |
| | b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból | 56 234 | 36 | 52 379 |
| | Ebből: - kapcsolattól | -15 234 | 35 | 18 159 |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak | -1 234 | - | 1 |
| | - értékelési különbözet | - | - | - |
| | c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele) | 62 076 | 0 | 47 390 |
| | Ebből: - kapcsolattól | 5 524 | - | 282 |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | - | - | - |
| | - forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszafirása | - | - | - |
| | - értékelési különbözet | - | - | - |
| | d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása) | 41 298 | 0 | 55 587 |
| | Ebből: - kapcsolattól | 452 | - | 155 |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak | - | - | - |
| | - forgatási célú értékpapírok értékvesztése | - | - | - |
| | - értékelési különbözet | - | - | - |

| Sor-szám | A tétel megnevezése | Előző év | Előző évek módosításai | Tárgyév |
|----------|---|----------|------------------------|---------|
| a | b | c | d | e |
| 7. | Egyéb bevételek üzleti tevékenységből | 144 186 | 25 | 56 106 |
| | a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei | 9 350 | -14 | 11 018 |
| | Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól | 2 407 | 0 | 2 986 |
| | - egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozástól | 24 | - | 2 |
| | b) egyéb bevételek | 134 836 | 39 | 45 088 |
| | Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól | 120 467 | -30 | 28 608 |
| | - egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozástól | - | - | - |
| | - készletek értékvesztésének visszairása | - | - | - |
| 8. | Általános igazgatási költségek | 129 581 | -2 887 | 146 097 |
| | a) személyi jellegű ráfordítások | 74 780 | -2 885 | 90 342 |
| | aa) bérköltség | 47 621 | -1 369 | 65 834 |
| | ab) személyi jellegű egyéb kiadások | 7 445 | -672 | 8 154 |
| | Ebből: - társadalombiztosítási költségek | 3 877 | - | 2 449 |
| | = nyugdíjjal kapcsolatos költségek | 2 799 | - | 1 723 |
| | ac) bérjárulékok | 19 714 | -844 | 16 354 |
| | Ebből: - társadalombiztosítási költségek | 17 545 | -728 | 15 101 |
| | = nyugdíjjal kapcsolatos költségek | 14 789 | -612 | 13 308 |
| | b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások) | 54 801 | -2 | 55 755 |
| 9. | Értékcsökkenési leírás | 14 332 | 116 | 14 134 |
| 10. | Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből | 182 566 | -131 | 218 561 |
| | a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai | 7 510 | -2 | 8 630 |
| | Ebből: - kapcsolattartó vállalkozásnak | 1 347 | 0 | 340 |
| | - egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozásnak | 680 | - | 1 082 |
| | b) egyéb ráfordítások | 175 056 | -129 | 209 931 |
| | Ebből: - kapcsolattartó vállalkozásnak | 667 | -117 | 73 792 |
| | - egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozásnak | - | - | - |
| | - készletek értékvesztése | - | - | - |
| 11. | Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | 138 237 | - | 106 446 |
| | a) értékvesztés követelések után | 85 412 | - | 100 177 |
| | b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | 52 825 | - | 6 269 |
| 12. | Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | 62 839 | - | 120 282 |
| | a) értékvesztés visszairása követelések után | 36 732 | - | 60 965 |
| | b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | 26 107 | - | 59 317 |
| 12/A. | Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete | 2 615 | - | 573 |
| 13. | Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolattartó- és egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után | 10 199 | - | 4 017 |
| 14. | Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolattartó- és egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után | 2 994 | - | 10 338 |

Keltetés: Budapest, 2011. február 25.



1 0 5 3 7 9 1 4 6 4 1 9 1 1 4 0 1

Statistikai számjel

6 4 1 9

OTP BANK NYRT.

2010. december 31.

EREDMÉNYKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

| Sor-szám | A tétel megnevezése | Előző év | Előző évek módosításai | Tárgyév |
|------------|---|----------------|------------------------|----------------|
| a | b | c | d | e |
| 15. | Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye | 119 413 | 3 405 | 115 569 |
| | Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5±6+7.b)-8-9-10 b)-11+12±12/A-13+14] | 117 573 | 3 417 | 113 181 |
| | - NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a)-10.a)] | 1 840 | -12 | 2 388 |
| 16. | Rendkívüli bevételek | 27 679 | - | 124 186 |
| 17. | Rendkívüli ráfordítások | 32 966 | 0 | 126 006 |
| 18. | Rendkívüli eredmény (16-17) | -5 287 | 0 | -1 820 |
| 19. | Adózás előtti eredmény (±15±18) | 114 126 | 3 405 | 113 749 |
| 20. | Adófizetési kötelezettség | 11 797 | 425 | 4 785 |
| 21. | Adózott eredmény (±19-20) | 102 329 | 2 980 | 108 964 |
| 22. | Általános tartalékképzés, felhasználás (±) | -10 233 | - | -10 896 |
| 23. | Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre | - | - | - |
| 24. | Jóváhagyott osztalék és részesedés | - | - | 20 160 |
| | Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak | - | - | - |
| | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak | - | - | - |
| 25. | Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24) | 92 096 | 2 980 | 77 908 |

Keltetés: Budapest, 2011. február 25.



a vállalkozás vezetője
(képviselője)

1. elnök-vezérigazgató

CASH-FLOW KIMUTATÁS

adatok millió Ft-ban

| | Megnevezés | 2009. év | 2010. év |
|-----|--|----------------|----------------|
| 1. | Kamatbevételek | 717 616 | 611 167 |
| 2. | Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével) | 189 639 | 189 104 |
| 3. | Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével) | 123 097 | 38 564 |
| 4. | Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével) | 72 577 | 60 337 |
| 5. | Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei | 9 350 | 11 018 |
| 6. | Osztalékbevétel | 32 986 | 57 651 |
| 7. | Rendkívüli bevétel | 27 663 | 136 |
| 8. | Kamatráfordítások | -511 086 | -369 329 |
| 9. | Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével) | -77 512 | -65 622 |
| 10. | Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével) | -168 760 | -168 223 |
| 11. | Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével) | -41 771 | -56 203 |
| 12. | Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai | -7 510 | -8 630 |
| 13. | Általános igazgatási költségek | -129 581 | -146 097 |
| 14. | Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét) | -32 868 | -2 104 |
| 15. | Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség | -11 797 | -4 785 |
| 16. | Kifizetett osztalék | -539 | -2 |
| 17. | MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS | 191 504 | 146 982 |
| 18. | ± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -) | 558 884 | -547 234 |
| 19. | ± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | 14 120 | 162 218 |
| 20. | ± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | -103 | -247 |
| 21. | ± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | -309 780 | 241 522 |

adatok millió Ft-ban

| | Megnevezés | 2009. év | 2010. év |
|-----|---|---------------|---------------|
| 22. | ± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | -406 500 | -155 227 |
| 23. | ± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | 913 | -80 |
| 4. | ± Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | -13 790 | 5 586 |
| 25. | ± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | -6 903 | -7 705 |
| 26. | ± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | -24 782 | 28 321 |
| 27. | ± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -) | 15 937 | 119 306 |
| 28. | + Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon | - | - |
| 29. | + Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök | 1 226 | - |
| 30. | - Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök | -350 | - |
| 31. | - Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke | - | - |
| 32. | NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS | 20 376 | -6 558 |
| | Ebből: | | |
| 33. | - készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása | -19 971 | 7 551 |
| 34. | - számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása | 40 347 | -14 109 |

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Az OTP Bank Nyrt. (továbbiakban: Bank) székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Internetes honlap: <http://www.otpbank.hu/>

A Bank beszámolójának aláírója Dr. Csányi Sándor (Budapest), a Bank Elnök-vezérigazgatója.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy: Tuboly Zoltán (Budapest), a Számviteli és Pénzügyi Igazgatóság ügyvezető igazgatója, PM nyilvántartási szám: 177289.

A hatályos törvényi rendelkezések szerint a Bank könyvvizsgálatra kötelezett. A választott könyvvizsgáló adatai: Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (000083) 1068 Budapest, Dózsa Gy. út 84/c. Bejegyezte a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság a 01-09-071057 regisztrációs számon. Kamarai tag könyvvizsgáló Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna, regisztrációs száma: 005313.

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

1./ A Bank bemutatása

A Bank nyilvánosan működő részvénytársasági formában tevékenykedő kereskedelmi bank.

a./ A részvénytőke alakulása

A részvénytársasággá alakulás időpontja: 1990. december 31.

A privatizáció 1995. évben sikeresen megvalósult első szakaszát követően a Bank többségi magántulajdonba került, a részvények 25 százaléka + 1 szavazat maradt állami tulajdonban. Az 1995. évi tőzsdei bevezetés óta a Bank törzsrészvényeivel folyamatosan kereskednek a Budapesti Értéktőzsdén, a törzsrészvényeket képviselő globális letéti jegyeket (GDR-eket) jegyzi a Luxemburgi Értéktőzsdén, valamint forgalomban vannak a londoni tőzsdén kívüli kereskedelemben (SEAQ International-en) és a PORTAL (USA) rendszerben is.

Az 1997. szeptember 3-án megtartott rendkívüli közgyűlés 1.000 Ft-tal megemelte a Bank alaptőkéjét egy darab ezer forint névértékű, szavazatelsőbbbségi részvény névértéken történő kibocsátásával, melyet a Magyar Állam nevében az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Rt. (továbbiakban: ÁPV Rt.) jegyeztet le.

1997. októberében a Magyar Állam képviselőjében az ÁPV Rt. összetett kibocsátás során értékesítette a tulajdonában lévő 7.000.001 darab OTP Bank Rt. törzsrészvényt. Az intézményi befektetők zártkörű kibocsátás során 4.598.001 darab részvényt vásároltak 30,40 USD, illetve 6.010 HUF áron, míg a Bank vezetői és dolgozói a kibocsátási árhoz viszonyított 2.160 forint kedvezménnyel 1.400.000 darab részvényt vásároltak.

A kibocsátást követően a Magyar Állam tulajdonosi részesedése 1 darab 1.000 forint névértékű szavazatelsőbbbségi részvényre csökkent.

1998-ban – a társadalombiztosítás pénzügyi alapjainak és a társadalombiztosítás szerveinek állami felügyeletéről szóló 1998. évi XXXIX. számú törvény hatálybalépésével – az Egészségbiztosítási Önkormányzat és Nyugdíjbiztosítási Önkormányzat tulajdonában levő OTP Bank Rt. részvények a jogutód Magyar Állam tulajdonába kerültek, amelyek a Bank jegyzett tőkéjének 14,1%-át képviselték.

1999. február 15-én a Bank 1.150.000 darab osztalékelsőbbbségi részvényét bevezették a Budapesti Értéktőzsde „B” kategóriájába.

1999. októberében a Magyar Állam nevében az ÁPV Rt. összetett kibocsátás során értékesített 3.946.562 darab OTP törzsrészcévenyt, melyből az intézményi befektetők 3.796.562 darab részvcénynt vásároltak 40,98 USD, illetve 9.900 HUF áron, míg belföldi magánszemélyek belföldi nyilvános kibocsátás során 150.000 darab részvcénynt vásároltak, ebből 109.490 darabot 700 forint kedvezménnyel.

Elsőbbségi részvcények átalakítása

Az OTP Bank Rt. 2001. április 25-i közgyűlésének 6/1/2001.számú határozata szerint a Közgyűlés elhatározta, hogy a Társaság 1.150.000 db, egyenként 1.000 Ft névértékű, 1.150.000.000 forint össznévértékű névre szóló osztalékelsőbbségi részvcényeit – azzal a feltétellel, hogy az alapszabály módosítása hatályosul – átalakítja 1.150.000 db, egyenként 1.000 Ft névértékű, 1.150.000.000 forint össznévértékű névre szóló törzsrészvcénnyé, amely részvcények a Társaság által korábban kibocsátott törzsrészvcényekkel azonos jogokat biztosítanak.

Az osztalékelsőbbségi részvcények 2001. szeptember 3-ával törlésre kerültek a Tőzsdai Értékpapír Listáról, valamint megtörtént az elsőbbségi részvcények átalakításából származó törzsrészvcények bevezetése.

2002. március 11-én lezárult a Bank részvcényeinek dematerializációja, valamint ettől az időponttól megtörtént az 1.000 forint névértékű OTP törzsrészvcények felosztása egyenként 10 darab 100 forintos névértékű OTP törzsrészvcényre. Ezáltal a Bank jegyzett tőkéje 280.000.000 darab, egyenként 100 forint névértékű törzsrészvcényből, valamint 1 darab 1.000 forint névértékű szavazatelsőbbségi részvcényből áll.

Szavazatelsőbbségi részvcény átalakítása

2007. április 21-én a szavazatelsőbbségi részvcény megszüntetéséről szóló törvény (2007. évi XXVI. tv) hatályba lépett. Ennek alapján a Bank Alapszabályában az állami szavazatelsőbbségi részvcényre vonatkozó rendelkezések megszűntek, az egy darab 1.000 Ft névértékű szavazatelsőbbségi részvcény átalakult 10 darab 100 Ft névértékű törzsrészvcénnyé. Ezáltal a Bank jegyzett tőkéje 280.000.010 darab, egyenként 100 forint névértékű törzsrészvcényből áll.

A Bank **tulajdonosi szerkezete** – a Bank vezetésének információja szerint – 2010. év végére a következőképpen alakult:

- a részvcények 27,8%-a hazai befektetők tulajdonában van:
 - 0,4% az államháztartás részét képező tulajdonosok¹⁶ aránya,
 - 1,7% a vezetők és alkalmazottak tulajdonában lévő részvcények aránya,
 - 1,5% a saját tulajdonban lévő részvcények aránya,
 - 24,2%-ot tett ki az egyéb hazai befektetők tulajdonban lévő részvcények aránya,
- A részvcények 72,2% külföldi befektetők tulajdonát képezi.

¹⁶ Tb, önkormányzat stb.

b./ A Bank tevékenységi körének bemutatása

A Bank főbb tevékenységi köre az Alapszabály szerint:

- lakossági forint- és devizabetétek gyűjtése, folyószámlák vezetése és kapcsolódó szolgáltatások nyújtása,
- lakossági lakáscélú és fogyasztási hitelezés,
- vállalkozói és önkormányzati ügyfelek forint/deviza számlavezetése, betétgyűjtése és hitelezése,
- bankszolgáltatások nyújtása a lakossági, kereskedelmi banki és az önkormányzati ügyfeleknek,
- nemzetközi banktevékenység,
- csekkel és bankkártyával kapcsolatos bankműveletek,
- pénzfeldolgozási tevékenység,
- pénzpiaci tevékenység, továbbá aktív részvétel az értékpapírok forgalmazásában,
- bizományosi és kereskedelmi tevékenység valamennyi befektetési eszköz tekintetében,
- értékpapír forgalomba hozatalának szervezése, valamint nyilvános vételi ajánlat útján részvénytársaságokban történő befolyás szerzésének szervezése és az ehhez kapcsolódó szolgáltatás,
- ügynöki tevékenység valamennyi befektetési eszköz tekintetében,
- tanácsadás társaságoknak tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával összefüggő kérdésekben és szolgáltatás vállalati fúziók és befolyásszerzés esetében,
- egyéni portfóliók egyedi kezelése a befektetők által adott megbízás alapján,
- jegyzési garanciavállalás,
- befektetési tanácsadás,
- befektetési hitel nyújtása,
- ügyfélszámla-vezetés,
- értékpapír-számlavezetés,
- értékpapír letétkezelés,
- értékpapírok letéti őrzése és az azzal kapcsolatos nyilvántartások vezetése,
- biztosítási ügynöki tevékenység,
- egyéb pénzügyi tevékenység biztosítás- és nyugdíjalap-kezelés nélkül.

c./ A Bank 2010. évi piaci helyzetének értékelése

A Bank mérlegfőösszege 2010-ben 5%-kal csökkent, a mérlegfőösszeg alapján mért piaci részesedése a hitelintézeti rendszerben 2010 végén 18,4% volt. A Bank 6.213 milliárd forintos mérlegfőösszegével továbbra is az ország legnagyobb bankja, mely érték nagyságrendileg kétszerese a sorban utána következő hitelintézet mérlegfőösszegének.

A Bank piaci részesedése hagyományos piacain lényegesen meghaladta a mérlegfőösszeg alapján mértet: a háztartások betéteiből 27,5%-kal, az önkormányzati betétekből 42,9%-kal részesedett 2010. december 31-én. A Bank piaci részesedése a háztartások hiteleiből 6,6%, míg a Bank, az OTP Jelzálogbank Zrt., a Merkantil Bank Zrt. és az OTP Lakástakarék Zrt. együttes részesedése 27,4%-os. A Bank az önkormányzati hitelek piacán piacvezető 45,7%-os piaci részesedéssel, részesedése a vállalkozói betétek piacán 14,1%, a vállalkozói hitelek piacán 8,2% volt 2010 végén. A 2009-es évhez képest a Bank a betétek piacán az háztartási szegmensben, a hitelek terén az önkormányzati és a vállalkozói szegmensben javította piaci részesedés mutatóját.

2./ A számviteli politika

A Bank számviteli rendje és beszámolója a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (továbbiakban: Számviteli törvény), a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló, többször módosított 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet (továbbiakban: Kormányrendelet) és a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvény (továbbiakban: Hpt.) előírásain alapul, figyelembe véve a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (továbbiakban: PSZÁF), valamint a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) vonatkozó előírásait.

A számviteli törvény értelmében a Bank számviteli elszámolásaiban a vállalkozás folytatásának elvéből kiindulva érvényre juttatja a teljesség, a valódiság, a világosság, az összemérés, a következetesség, a folytonosság, az óvatosság, az egyedi értékelés, a bruttó elszámolás, a tartalom elsődlegessége a formával szemben, a lényegesség, az időbeli elhatárolás és a költség-haszon összevetésének elvét.

A 2010. évről készült beszámoló fordulónapja: **2010. december 31.**

A 2009. és 2010. évi adatok egymással teljes mértékben összehasonlíthatóak.

A szervezet nagyságára, valamint a feldolgozás időigényességére tekintettel – a tárgyévét érintő, külső partnerektől jövő tételek befogadásának utolsó napja, – a mérlegképzítés időpontja: **2011. január 15.**

A Bank az éves beszámolóját a Kormányrendeletben meghatározott szerkezetben és előírt részletezésben magyar nyelven, **millió forintban** készíti el, mivel mérlegfőösszege meghaladja a százmilliárd forintot.

a./ Mérlegtételek értékelése

A Számviteli törvény módosításáról szóló 2003. évi LXXXV. sz. törvény meghatározza a valós értéken történő értékelés szabályait, amelyeket a törvény értelmében a 2003. évi üzleti évről készített beszámolóra lehetett alkalmazni először. A Bank számviteli politikai döntésének megfelelően nem alkalmazza a valós értéken történő értékelést.

PÉNZESZKÖZÖK

Forint eszközök

A Bank a forint pénzeszközeit a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelteti.

A Bank a vásárolt, törvényes fizetési eszköznek minősülő aranyérméket a pénzeszközök között névértéken tartja nyilván. A névérték és a beszerzési érték különbözete az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei, illetve ráfordításai között kerül elszámolásra.

A Bank a mérlegében az MNB-nél elhelyezett éven belüli forint betéteit is ezen a soron mutatja ki.

Deviza, valuta pénzeszközök

A Bank év végén a mérlegében a Magyar Nemzeti Banknál (továbbiakban „MNB”) és más hazai vagy külföldi hitelintézetnél vezetett deviza pénzforgalmi (elszámolási) számlák és valutakészletek állományát az MNB által közzétett, 2010. december 31-ére vonatkozóan érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte.

Az MNB által nem jegyzett deviza- és valutakészleteket a mérlegben a 2010. december 31-ére vonatkozóan országos napilapban a világ valutáinak árfolyamára vonatkozó tájékoztatóban közzétett középárfolyamon értékelte, ennek hiányában a Bank által a legutolsó hónapban alkalmazott átlagos középárfolyamot alkalmazta.

Az árfolyamkülönbözet – az összes devizaeszköz, illetve devizaforrás MNB árfolyamra történő átértékeléséből adódó árfolyamkülönbözet együttes összegének részeként – az eredménykimutatásban az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei között került kimutatásra.

A Bank a mérlegében az MNB-nél elhelyezett éven belüli deviza betéteit is ezen a soron mutatja ki.

KÖVETELÉSEK

Hitelintézetekkel szembeni követelések

A hitelintézetekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból adódó követelések között kerültek kimutatásra az MNB-nél elhelyezett betétek.

A hitelintézetekkel, illetve MNB-vel szemben a befektetési szolgáltatási tevékenységből adódóan fennálló követeléseket a hitelintézetekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból adódó követelések között mutatta ki a Bank.

A hitelintézetekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból adódó követeléseken belül külön kiemelten kerültek bemutatásra a kapcsolt vállalkozással és az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelések, valamint az MNB-vel szembeni követelések.

Ügyfelekkel szembeni követelések

- Az ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatásból eredő követelések között került kimutatásra:
 - a hitelintézetnek nem minősülő más befektetési szolgáltatóval szemben a befektetési szolgáltatás tevékenységből fennálló követelések,
 - a halasztott kamatfizetéses lakáscélú hitelek – az ügyféllel kötött szerződés szerint – meg nem fizetett (halasztott) kamatának tőkésített összege a kamatkövetelések után képzett céltartalékkal csökkentett összegben,
 - az ügyfelek kötelezettségeiért vállalt garanciák beváltása miatt keletkezett, az ügyfelekkel szemben fennálló követelések,
 - a halasztott fizetéssel eladott követelés, illetve a likviditás- és kockázatkezelési tevékenység keretében halasztott fizetéssel eladott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír vagy tulajdoni részesedést jelentő befektetés eladási árának összegében a vevővel szemben fennálló követelések.
- A befektetési szolgáltatásból eredő követelések között elkülönítetten kell kimutatni:
 - a befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelésként a megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenység után felszámított díj, valamint a halasztott pénzügyi teljesítés miatt fennálló követelés összegét.

Az ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatásból eredő, éven belüli lejáratú követelésekből, valamint a befektetési szolgáltatásból eredő követelésekből a mérlegben külön kiemelten kerültek bemutatásra a kapcsolt vállalkozással és az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelések.

A Bank a vásárolt követeléseket a hitelintézetekkel, illetve az ügyfelekkel szembeni követelések között mutatja ki, a követelés vételárának megfelelő összegben.

Az egyéb követelések között került kimutatásra:

Az egyéb követelések közé tartoznak jogszabály vagy egyéb szerződés alapján, nem hitelintézetekkel és nem ügyfelekkel szemben fennálló követelések, mint például a munkavállalókkal és a költségvetéssel, illetve más jogi és természetes személyekkel szembeni követelések, amelyek nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból adódnak, továbbá az eseti jelleggel végzett egyéb üzleti tevékenységgel kapcsolatos követelések (ideértve a vevőköveteléseket, a pénzügyi intézmény tulajdonába nem leszámítolás útján került váltókból adódó követelést).

A Bank a külföldi pénznemben fennálló követeléseit az MNB által közzétett, 2010. december 31-ére vonatkozóan érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte. Az árfolyamkülönbséget elszámolása a deviza és valuta pénzeszközöknél leírtak szerint történik.

Követelések értékvesztése

A követelések mérlegben kimutatott állományát csökkenti a Bank a kintlevőségek, a befektetések, a követelések fejében kapott, készletként kimutatott eszközök, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének, értékvesztés elszámolásának és céltartalék-képzésének rendjére vonatkozó szabályzata alapján – a minősített követelések után – megképzett értékvesztés állományának összege.

ÉRTÉKPAPÍROK

Állampapírok

A mérlegben az állampapírokon belül kerülnek bemutatásra a Magyar Állam vagy külföldi államok által kibocsátott kötvények, kincstárjegyek és egyéb hitelviszonyt megtestesítő kamatozó, illetve diszkont értékpapírok, valamint az MNB által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.

A Kormányrendeletet módosító 246/2008. (X.10.) Kormányrendelet előírásainak megfelelően a Banknak 2008. október 11-étől van lehetősége sajátos szállítási repo ügylet kötésére. Az ügylet elszámolásánál az értékpapírok között elkülönítetten kerül kimutatásra a sajátos szállítási repoba adott értékpapír értéke. Sajátos szállítási repoba vétel esetén az ügylet futamideje alatt mérlegen kívüli tételként kerül bemutatásra az értékpapír értéke.

A kamatozó állampapírok nyilvántartása a vásárláskori – kamatot nem tartalmazó – tényleges bekerülési, beszerzési, vételi értéken történik, amely érték tartalmazza a beszerzéshez hozzárendelhető bizományosi díjat, illetve a vásárolt opció díját is.

Diszkont értékpapír és az MNB által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő, nem kamatozó értékpapír – mely névérték alatt került kibocsátásra és lejáratkor névértéken kerül beváltásra – bekerülési (beszerzési) ára:

- elsődleges forgalomban történő beszerzés esetén a kibocsátási érték,
- másodlagos forgalomban történő beszerzés esetén a vételár.

A befektetési célú hitelviszonyt megtestesítő állampapírok körében hitelkockázati szempontból kockázatmentesnek kell tekinteni a Magyar Állam, valamint egyéb EGT-állam (az Európai Unió tagállama vagy az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes állam), továbbá az MNB és egyéb EGT-állam jegybankja által kibocsátott értékpapírokat.

Állampapírok esetén – az azonos sorozatú, azonos kibocsátótól származó, azonos jogokat megtestesítő – értékpapírok nyilvántartása csoportosan, napi súlyozott átlagos bekerülési értéken történik.

A Kormányrendelet előírásai szerint az eredetileg befektetési céllal vásárolt értékpapírok közül a mérleg-fordulónapot követő évben lejáratokat át kell sorolni a mérlegben a forgatási célú értékpapírok közé. 2010. év végén 84.550 millió forint könyv szerinti értékű Magyar Államkötvény, 3.314 millió forint könyv szerinti értékű Kincstári Államkötvény került átsorolásra a forgatási célú állampapírok közé.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

A hitelviszonyt megtestesítő, kamatozó értékpapír bekerülési (beszerzési) értéke nem tartalmazza a vételár részét képező, továbbá a kibocsátási okiratban, a csereszerződésben, a vagyonfelosztási javaslatban meghatározott piaci, forgalmi, beszámítási érték részét képező (felhalmozott) kamat összegét.

A Banknál a forgatási célú – azonos sorozatú, azonos kibocsátótól származó, azonos jogokat megtestesítő – értékpapírok (ideértve a visszavásárolt saját kötvényeket is) nyilvántartása csoportosan, napi súlyozott átlagos bekerülési értéken történik.

A Bank a befektetési célú értékpapírok esetében az átlagáras módszerrel történő értékelést alkalmazta.

A Bank állományába bekerült értékpapírok bekerülési értékének meghatározásakor figyelembe vette a beszerzéshez kapcsolódóan fizetett (elszámolt) bizományi díjat, valamint a vásárolt vételi opció díját.

A sajátos szállítási repo ügylet elszámolásánál az értékpapírok között elkülönítetten kerül kimutatásra a sajátos szállítási repoba adott értékpapír értéke. Sajátos szállítási repoba vétel esetén az ügylet futamideje alatt mérlegben kívüli tételként kerül bemutatásra az értékpapír értéke.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok piaci értékének függvényében értékvesztést kell elszámolni a kintlevőségek, a befektetések, a követelések fejében kapott, készletként kimutatott eszközök, valamint a mérlegben kívüli kötelezettségek értékelésének, értékvesztés elszámolásának és céltartalék-képzésének rendjére vonatkozó szabályzatában foglaltak szerint.

A Kormányrendelet előírásai szerint az eredetileg befektetési céllal vásárolt értékpapírok közül a mérleg-fordulónapot követő évben lejáratot át kell sorolni a mérlegben a forgatási célú értékpapírok közé. 2010. év végén 161 millió forint könyv szerinti értékű helyi önkormányzatok által kibocsátott kötvényt, 4.162 millió forint könyv szerinti értékű helyi önkormányzatok által kibocsátott devizakötvényt, 541 millió forint könyv szerinti értékű nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott devizakötvényt, 357.111 millió forint könyv szerinti értékű OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevél, és 1.113 millió forint könyv szerinti értékű Gazdasági Monetáris Unió (továbbiakban: „GMU”) egyéb szektora által kibocsátott kötvény került átsorolásra a forgatási célú értékpapírok közé.

Részvények és más változó hozamú értékpapírok

A részvények és más változó hozamú értékpapírok nyilvántartása beszerzési értéken, illetve átlagáron történik.

A 2010. évben az ebbe a kategóriába tartozó befektetési célú értékpapírokból nem történt átminősítés a forgatási célú értékpapírok közé.

A Bank minősíti a részvények és más változó hozamú értékpapírok állományát, és amennyiben szükséges, a piaci érték függvényében értékvesztést számolt el.

RÉSZVÉNYEK, RÉZSESEDÉSEK BEFEKTETÉSI CÉLRA

A részvények, részesedések közé a Bank a tartós befektetési célú, befektetett eszköznek minősített tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket (részvény, üzletrész) sorolja.

A gazdasági társaságban lévő tulajdoni részesedést jelentő befektetés bekerülési (beszerzési) értéke vásárláskor a részvényekért, üzletrészekért, vagyoni betétekért fizetett ellenérték (vétélár), cégvásárláskor – üzleti vagy cégérték, illetve negatív üzleti vagy cégérték kimutatása esetén – az üzleti vagy cégértékkel csökkentett, a negatív üzleti vagy cégértékkel növelt ellenérték (vétélár).

A gazdasági társaságban lévő tulajdoni részesedést jelentő befektetés bekerülési (beszerzési) értéke alapításkor, tőkeemeléskor a létesítő okiratban, annak módosításában, illetve a közgyűlési, az alapítói, a taggyűlési határozatban a jegyzett tőke fedezeteként, valamint a jegyzési, a kibocsátási érték és névérték különbözeteként, a jegyzett tőkén felüli tőke fedezeteként meghatározott vagyoni hozzájárulás együttes értéke a ténylegesen befizetett pénzbetétnek és a rendelkezésre bocsátott nem pénzbeli betétnek megfelelő összegben.

Pozitív üzleti vagy cégérték akkor vehető állományba a Banknál, ha a vétélár legalább 50 millió Ft-tal meghaladja a megszerzett tulajdoni részesedés saját tőke arányos értékét.

A 2005. január 1-je előtt keletkezett üzleti vagy cégértéket a Bank 5 év alatt amortizálta az eredmény terhére.

A Bank alkalmazza a 2005. január 1-jétől hatályos számviteli előírásokat, miszerint azon eszköz esetében, amely értékéből a használat során nem veszít, nem számol el terv szerinti értékcsökkenést, ha azonban szükségessége felmerül, akkor terven felüli értékcsökkenést számol el.

Negatív üzleti vagy cégérték akkor vehető állományba a Banknál, ha a vételár legalább 50 millió Ft-tal alacsonyabb a megszerzett tulajdoni részesedés saját tőke arányos értékénél.

A Negatív üzleti vagy cégértéket a halasztott bevétel megszüntetésével egyidejűleg, 5 év alatt számolja el bevételként a Bank.

A befektetési portfólióban lévő társaságok részvényeinek és üzletrészeinek mérleg szerinti értéke a bekerülési érték és az év végi minősítés során megállapított értékvesztés-szükséglet különbözete.

Az értékvesztés meghatározásakor figyelembe kell venni a részesedéshez kapcsolódó pozitív üzleti vagy cégértékkel összefüggően elszámolt terven felüli értékcsökkenési leírás összegét. Értékvesztést abban az esetben kell elszámolni, amikor a részesedéshez kapcsolódó üzleti vagy cégérték teljes összege leírásra került.

A 2010. évben tartós befektetésekből a forgóeszközök közé, illetve a forgóeszközökből tartós befektetéssé történő átminősítés nem történt.

IMMATERIÁLIS JAVAK

Az immateriális javak közé azokat a nem anyagi eszközöket sorolja a Bank (a vagyoni értékű jogokat az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok kivételével, szellemi termékeket), amelyek a vállalkozási tevékenységet közvetlenül tartósan, legalább egy éven túl szolgálják.

A mérlegben az immateriális javak között kerül kimutatásra a szállítókna az immateriális javak vásárlására adott előlegek ÁFA nélküli összege.

A Banknál a beszerzett, valamint az előállított immateriális javak beszerzési, illetve előállítási költségen kerülnek kimutatásra.

A Bank a kísérleti fejlesztési tevékenységéhez kapcsolódó közvetlen költségeket az immateriális javak között aktiválja.

A mérlegben az immateriális javak beszerzési, illetve előállítási értékét (bruttó érték) csökkenti a beszerzést követően elszámolt terv szerinti és terven felüli értékcsökkenés.

A Banknál az immateriális javak maradványértéke nulla forintban került meghatározásra.

TÁRGYI ESZKÖZÖK

A tárgyi eszközök közé tartoznak a beruházásokon túl a pénzügyi tevékenységet közvetlenül vagy közvetetten szolgáló, rendeltetésszerűen használatba vett, tárgyasult eszközök, amelyek a vállalkozási tevékenységet rendszeres használat mellett tartósan, legalább egy éven túl szolgálják. Tárgyi eszköznek minősülnek az ingatlanokhoz fűződő vagyoni értékű jogok is.

A Bank az üzembe nem helyezett, rendeltetésszerűen használatba nem vett beruházások között kimutatott tárgyi eszközöket beszerzési, illetve előállítási költségen szerepelteti a nyilvántartásaiban.

A mérlegben a tárgyi eszközök beszerzési, illetve előállítási értékét (bruttó érték) csökkenti a beszerzést követően elszámolt értékcsökkenés összege.

A tárgyi eszközök hasznos élettartamának végén várható maradványérték meghatározása eszközcsoportonként eltérő módon történik.

Az ingatlanoknál – figyelembe véve azok eltérő paramétereit, területi elhelyezkedését, szerkezet kivitelezést stb. – akkor kell maradványértékkel számolni, ha a becsült maradványérték összege eléri, illetve meghaladja a bruttó érték 10 %-át. A maradványérték meghatározása egyedileg történik.

Műszaki és ügyviteltechnikai berendezések, egyéb berendezések és felszerelések, illetve a járművek maradványértéke a bruttó érték %-ában (10, illetve 20%) került meghatározásra.

AZ ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS ELSZÁMOLÁSI MÓDSZERE

Az immateriális javak és tárgyi eszközök terv szerinti értékcsökkenési leírása

A számviteli törvény előírásait figyelembe véve az immateriális javaknak és tárgyi eszközöknek a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét (beszerzési, illetve előállítási költségét) azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Bank előreláthatóan használni fogja.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök terv szerinti értékcsökkenése a bruttó értéken alapuló lineáris értékcsökkenés elszámolási módszer szerint kerül megállapításra, amely alapján az elhasználódás éveire évenként azonos összegű értékcsökkenés kerül elszámolásra.

A terv szerinti értékcsökkenés elszámolása a maradványértékig napra számítva – a rendeltetészerű üzembe helyezés napjától a kiselejtezés, értékesítés napjáig – történik lineáris módszerrel az alábbiak szerint:

| | |
|----------------------|------------|
| Épületek | 1-2% |
| Gépek, berendezések | 8-33,3% |
| Lízingelt eszközök | 16,7-33,3% |
| Járművek | 15-20% |
| Szoftverek | 20-33,3% |
| Vagyoni értékű jogok | 16,7% |

A számviteli törvény 80. §-ának (2) bekezdése által adott választási lehetőséggel élve 2006. január 1-jétől a 100.000 Ft egyedi érték alatti, de egy éven túl elhasználódó tárgyi eszközöket használatbavételkor egy összegben értékcsökkenési leírásként számolja el a Bank.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenése

A számviteli törvény előírásainak megfelelően a Bank terven felüli értékcsökkenést számol el, ha az eszközök könyv szerinti értéke tartósan, egy évet meghaladóan és jelentősen, legalább 1 millió forinttal alacsonyabb az eszköz piaci értékénél. Továbbá akkor, ha annak értéke tartósan lecsökken, mert feleslegessé vált, vagy megromlás, megsemmisülés következtében rendeltetésének megfelelően nem használható, illetve használhatatlan, valamint abban az esetben, ha a vagyoni értékű jog a szerződés módosulása miatt csak korlátozottan, vagy egyáltalán nem érvényesíthető.

A pozitív üzleti vagy cégérték esetében terven felüli értékcsökkenést kell elszámolni, amennyiben a könyv szerinti érték – a jövőbeni gazdasági hasznokra vonatkozó várakozásokat befolyásoló körülmények változása következtében – tartósan és jelentősen meghaladja annak piaci értékét.

A Bank a terven felüli értékcsökkenés elszámolását olyan mértékig hajtotta végre, hogy az immateriális javak, tárgyi eszközök a használhatóságuknak megfelelően, a mérlegkészítéskor érvényes piaci értéken szerepelnek a mérlegben.

Az üzleti vagy cégérték esetében a terven felüli értékcsökkenési leírás összege a befektetés várható megtérüléseként számított összeg és a Bank könyveiben szereplő részesedés és pozitív üzleti vagy cégérték összegének különbözeteként került meghatározásra. Amennyiben ez a különbözet meghaladja az üzleti vagy cégérték összegét, a részesedésekkel összefüggésben értékvesztést kell elszámolni.

A Bank a terven felüli értékcsökkenés összegét az egyéb ráfordítások között számolja el.

VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNYEK

A visszavásárolt saját részvények nyilvántartása bekerülési áron, kivezetése pedig FIFO módszerrel történik a Banknál.

KÉSZLETEK

A Bank raktárra beszerzett készleteinek nyilvántartása és a készletváltások elszámolása egyes készletcsoportoknál beszerzési áron, más készletcsoportoknál a beszerzési érték alapján számított átlagos (súlyozott) beszerzési áron történik.

Az átlagos (súlyozott) beszerzési áron történő készlet nyilvántartás esetén az átlagos beszerzési ár beszerzési egységenként kerül meghatározásra.

A Banknál a készletek között – beszerzési, bekerülési értéken – mutatják ki a követelés fejében átvett azon eszközöket is, amelyeket a Bank értékesíteni kíván.

A Bank mérlegében a készletek beszerzési értékét – amennyiben a készlet piaci értéke tartósan alacsonyabb, mint a könyv szerinti érték – csökkenti az elszámolt értékvesztés összege. A piaci érték tartós csökkenése miatt elszámolt értékvesztés összegét módosítani kell a piaci érték növekedése esetén elszámolt értékvesztés visszairás összegével.

KÖTELEZETTSÉGEK

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek között kerülnek kimutatásra a Bank pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő, hitelintézetekkel (ideértve az MNB-t is) szemben fennálló kötelezettségei, függetlenül azok egyedi elnevezésétől, kivéve a kötvényeket és más forgalomképes értékpapírokat.

Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

Az ügyfelekkel (vállalkozókkal, önkormányzatokkal, lakossággal) szembeni kötelezettségek között szerepelnek többek között:

- a takarékbetét-szerződés alapján gyűjtött takarékbetétek összege,
- a megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenységből eredően azon ügyfeleket megillető pénzeszközök, amelyek a Banknál vezetik pénzforgalmi számlájukat,
- befektetési szolgáltatásból eredő kötelezettségek:
a befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettségként, a megbízásból végzett befektetési szolgáltatási tevékenységből adódóan az ügyfelet megillető pénzösszeg, ha az ügyfél pénzforgalmi számláját más hitelintézetnél vezeti.

Egyéb kötelezettségek

Az egyéb kötelezettségek között kerül kimutatásra minden olyan kötelezettség, melyet a mérlegben nem kell kiemelten szerepeltetni, ideértve a központi költségvetés, a helyi önkormányzatok és az elkülönített állami pénzalapok által közvetlenül rendelkezésre bocsátott világbanki és egyéb hitelek állományát, a szállítókkal szembeni kötelezettségeket, a tulajdonosokkal, a tagokkal, a munkavállalókkal és a költségvetéssel szembeni adófizetési kötelezettségeket, valamint a jogszabály vagy egyéb szerződés alapján fennálló nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettségeket is.

Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek

A Bank a kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek között tartja nyilván a saját kibocsátású kötvényekből és más forgalomképes, hitelviszonyt megtestesítő, kamatozó, illetve diszkont értékpapírokból származó kötelezettségeit, amelyeket névértéken tart nyilván.

A hitelviszonyt megtestesítő okiratok, takaréklevelek nyilvántartása tőkésített kamattal növelt értéken történik.

A kibocsátott, illetve rábocsátott kötvények kamata a futamidő alatt a kamatráfordítások, illetve a passzív időbeli elhatárolások között kerül elszámolásra. A kibocsátásokkal, illetve rábocsátásokkal kapcsolatban keletkező árfolyameredmény a futamidő alatt a pénzügyi műveletek nettó eredménye, valamint az aktív és passzív időbeli elhatárolások között kerül kimutatásra.

Hátrasorolt kötelezettségek

A hátrasorolt kötelezettségek között a Bank alárendelt, illetve járulékos kölcsöntőke kibocsátásaiból származó kötelezettségének összegét szerepelteti.

Kötelezettségek értékelése

A forintban fennálló kötelezettségek bekerülési, könyv szerinti értéken szerepelnek a mérlegben:

- betéteknél: a betétként befizetett összeg + a tőkésített kamatfizetési kötelezettség,
- penziós ügyletekből eredő kötelezettségeknél: névérték,
- refinanszírozási hiteleknél: a folyósított összeg.

A külföldi pénznemben fennálló kötelezettségeket a Bank az MNB által közzétett, 2010. december 31-ére vonatkozóan érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte.

Az árfolyamkülönbözet elszámolása a deviza és valuta pénzeszközöknél leírtak szerint történik.

ÁLTALÁNOS TARTALÉK

A Hpt. 75. §-a szerint a Bank az adózott eredmény 10 %-ából általános tartalékot képzett.

LEKÖTÖTT TARTALÉK

A lekötött tartalék a Számviteli törvény előírásai alapján az eredménytartalékból átvezetésre kerülő visszavásárolt saját részvények beszerzési értékét és a kísérleti fejlesztés könyv szerinti állományának megfelelő eredménytartalékból átvezetett összeget tartalmazza.

A Bank a 2010. évben az eredménytartalék terhére 500 millió Ft összegű fejlesztési tartalékot képzett. A fejlesztési tartalék 2010. december 31-én a 2006., 2007., 2009. és 2010. évben képzett fejlesztési tartalékból tevődik össze.

b./ Időbeli elhatárolások

A Bank mérlegében az időbeli elhatárolások értékelése nyilvántartási értéken történik.

AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK**Bevételek aktív időbeli elhatárolása**

- a névérték alatt kibocsátott, névérték alatt vásárolt diszkont – hitelviszonyt megtestesítő – értékpapírok névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet adott időszakra időarányosan járó összege,
- a befektetett pénzügyi eszközök közé sorolt, névérték alatt vásárolt – hitelviszonyt megtestesítő – kamatozó értékpapír beszerzési értéke és névértéke közötti – nyereségjellegű – különbözetből a beszerzéstől az üzleti év fordulónapjáig terjedő időszakra időarányosan jutó összeg,
- a tőzsdei, illetve a tőzsdén kívüli határidős ügyletek esetében, amelyek a mérlegkészítés időszakában kerülnek lezárásra, és az eredmény ebben az időszakban realizálódik, a realizált nyereség tárgyidőszakra időarányosan járó összege,
- a fedezeti céllal tőzsdén, illetve tőzsdén kívül megkötött és a mérleg fordulónapjáig le nem zárt határidős ügyletek esetében az ügylet tárgyát képező pénzügyi instrumentum, egyéb áru kötési ára és a mérleg fordulónapján ismert piaci értéke közötti különbözet, legfeljebb a fedezett ügylet mérleg fordulónapjáig felmerülő elszámolt időarányos eredményének – ellenkező előjelű – összegében,
- a zárlati időszakot illető, de csak a következő időszakban befolyó nem pénzügyi tevékenység árbevétele (pl. továbbszámolt szolgáltatások, bérleti díjak) későbbi időpontban történő kiszámlázása az aktív időbeli elhatárolások között kerül kimutatásra,
- a Bank a mérleg fordulónapjáig időarányosan a tárgyévre járó, és a mérlegkészítés napjáig esedékes és befolyt kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét, továbbá a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés időpontja között befolyt pénzügyi szolgáltatási díjakat az aktív időbeli elhatárolások között szerepeltette a mérlegben,
- a mérleg fordulónapjáig időarányosan a tárgyévre járó, de a mérlegkészítés napjáig nem esedékes kamatok és kamatjellegű jutalékok összege – amennyiben az adóssal szemben fennálló követelés problémamentes vagy külön figyelemre méltó minősítésű kategóriába került besorolásra – az aktív időbeli elhatárolások között szerepel.

A tárgyévre időarányosan járó, a mérlegkészítés napjáig nem esedékes és az év végi minősítés alapján az átlag alatti, kétes vagy rossz minősítésű alapkövetelésekhez kapcsolódó kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét nem lehet időbeli elhatárolásként kimutatni, ezen kamatokat a Kormányrendelet előírása szerint függővé kell tenni és a 0-ás Nyilvántartási számlaosztályban kell elszámolni.

Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása

- tárgyévben leszámlázott és pénzügyileg teljesített, nem a zárlati időszakot terhelő működési költségek (pl. előre leszámlázott közüzemi díjak, lízingdíjak) szerepelnek a mérlegben ezen a soron.

A halasztott ráfordítások között kerül elszámolásra:

- az ellentételezés nélkül, tartozásátvállalás során véglegesen átvállalt és pénzügyileg nem rendezett kötelezettség rendkívüli ráfordításként elszámolt szerződés szerinti összege,
- a beruházáshoz, vagyoni értékű joghoz kapcsolódó devizás hitel- és kötvénykibocsátásból származó tartozások nem realizált árfolyamvesztesége,

- a kölcsönbeadott értékpapír könyv szerinti értékének a – felhalmozott kamattal csökkentett – kölcsönszerződés szerinti értékét meghaladó összege (vesztesége).
- a futamidőre járó és mérleg fordulónapjáig előre kifizetett, de nem a tárgyidőszakot terhelő betéti kamatok összegének aktív időbeli elhatárolása.

PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Bevételek passzív időbeli elhatárolása

- a mérleg fordulónapjáig időarányosan járó, a tárgyidőszakot terhelő, és a mérlegkészítés napjáig kifizetett, továbbá a mérleg fordulónapjáig időarányosan a tárgyidőszakot terhelő, de a mérlegkészítés napjáig nem esedékes kamatok és kamatjellegű jutalékok összege,
- a befektetett pénzügyi eszközök közé sorolt, névérték felett vásárolt – hitelviszonyt megtestesítő – kamatozó értékpapír beszerzési értéke és névértéke közötti – veszteségjellegű – különbözetből a beszerzéstől az üzleti év fordulónapjáig terjedő időszakra időarányosan jutó összeg,
- a Bank által kibocsátott tőkearányosan jövedelmező értékpapír után a tárgyév mérleg fordulónapjáig időarányosan a Bankot terhelő, fizetendő kamat összege.

Költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása

- a tőzsdei, illetve a tőzsdén kívüli határidős ügyletek esetében, amelyek a mérlegkészítés időszakában kerülnek lezárásra, és az eredmény ebben az időszakban realizálódik, a realizált veszteség tárgyidőszakra időarányosan jutó összege,
- a fedezeti céllal tőzsdén, illetve tőzsdén kívül megkötött és a mérleg fordulónapjáig le nem zárt határidős ügyletek esetében az ügylet tárgyát képező pénzügyi instrumentum, egyéb áru kötési ára és a mérleg fordulónapján ismert piaci értéke közötti különbözet, legfeljebb a fedezett ügylet mérleg fordulónapjáig felmerülő elszámolt időarányos eredményének – ellenkező előjelű – összegében,
- a tárgyidőszakot terhelő, ki nem fizetett működési költségek,
- a mérleggel lezárt évhez kapcsolódó, mérlegkészítés időpontjáig kifizetésre került, illetve a már megállapított, de ki nem fizetett vezetői prémiumok, jutalmak és azok járulékeinak összege.

Halasztott bevételek

- a Bank halasztott bevételként mutatja ki a negatív üzleti vagy cégérték leírással csökkentett összegét.

c./ Az értékvesztés és céltartalékképzés elszámolásának szabályai a Banknál

ÉRTÉKVESZTÉS ÉS CÉLTARTALÉKKÉPZÉS ELSZÁMOLÁSA A KORMÁNYRENDELET ALAPJÁN

A Bank a Hpt 86. § (1) bekezdésében, valamint 87. § (1) – (3) bekezdésében foglalt kötelezettségek betartása érdekében a kintlévőségek, a befektetések és a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének, értékvesztés elszámolásának és céltartalék-képzésének rendjét – a Számviteli törvény és a Kormányrendelet előírásai alapján – a következők szerint szabályozza:

A Bank a Kormányrendelet alapján értékvesztést számol el mind a forintban, mind a devizában nyilvántartott,

- hitelintézetekkel szembeni és ügyfelekkel szembeni pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő követelésekre, követelésjellegű aktív időbeli elhatárolásokra (bevétel elhatárolások) – továbbiakban: kintlévőségekre,
- befektetési célú és forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő és tulajdoni részesedést jelentő értékpapírokra – továbbiakban: befektetésekre,
- követelések fejében kapott és készletként nyilvántartásba vett eszközökre – továbbiakban: követelések fejében kapott készletekre.

A Kormányrendelet értelmében a Banknak céltartalékot kell képezni:

- a lakáscélú hitelek halasztott kamatának összegében fennálló kamatkövetelések után,
- a tandíjhitelek türelmi idő alatt esedékes és a türelmi idő lejáratáig elhalasztott kamatainak, kamatjellegű jutalékainak tőkésített összegében fennálló kamatkövetelések után,
- a függő kötelezettségek és biztos (jövőbeni) kötelezettségek után (kockázati céltartalék),
- határidős-, opciós- és swap ügyletek határidős ügyletrészének fedezetére (egyéb céltartalék).

A Bank a jogszabályi előírásoknak megfelelően – havonta (kivéve a befektetési célú tulajdoni részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek negyedévente kerülnek minősítésre) – végzett minősítés során, a minősítés alá vont tételek esetében a megfelelő eszközminősítési kategóriába, illetve értékelési csoportba történő besorolással – a tételhez a súlysávon belül megállapított mérték, illetve az értékelési csoport alapján hozzárendelt százalékos mérték határozza meg az értékvesztés, illetve a kockázati céltartalék értékelés időpontjában szükséges szintjét. A tételhez korábban elszámolt értékvesztés, megképzett céltartalék összegét erre a szintre kell kiegészíteni, további értékvesztés elszámolásával, céltartalékképzéssel, vagy a meglévő értékvesztés visszairásával, céltartalék felszabadításával.

A Bank minősítendő tételeinél a tétel jellegétől függően csoportos, illetve egyedi értékelést alkalmaz.

Csoportos értékelés alá vont tételek:

- a) a lakossági üzletág kintlévőségei,
- b) a mikro- és kisvállalkozói üzletág (MKV) kintlévőségei,
- c) a közép- és nagyvállalkozói (KNV), valamint az önkormányzati üzletágban a kisösszegű – a minősítés fordulónapján fennálló 50 millió forintot meg nem haladó – kintlévőség értékhatárát ügyfél, illetőleg ügyfélcsoport szinten meg nem haladó követelések,
- d) a pénzügyi- és befektetési szolgáltatásból eredő, nem halasztott vevőkövetelések,
- e) a szállítóknak adott előlegek (a beruházásra adott előleg nélkül).

A bank a kisösszegű kintlévőségeit csoportos értékelés alapján, egyszerűsített eljárással minősíti.

A csoportos értékelés alá vont kintlévőségeket a minősítés végrehajtásakor öt (problémamentes, külön figyelendő, átlag alatti, kétes, rossz) értékelési csoportba kell sorolni.

E kintlévőségek esetében a fizetési késedelem és a kockázatvállalási szerződés újratárgyaltságának státusza alapján történő csoportosítás szerint kell végrehajtani az értékelést és az egyes értékelési csoportokhoz egyedileg hozzárendelt mérték alapján kell meghatározni az elszámolandó értékvesztés összegét:

- | | |
|---------------------|-------|
| a) problémamentes | 0%, |
| b) külön figyelendő | 1%, |
| c) átlag alatti | 11%, |
| d) kétes | 60%, |
| e) rossz | 100%. |

A csoportos értékelés alá vont kintlévőségek esetében a kamatfizetés, a tőketörlesztés összegének figyelembe vételével megállapított fizetési késedelem szerint kell a minősítést elvégezni és az értékelési csoporthoz tételesen hozzárendelt mértékű értékvesztést kell elszámolni, a december 31-én fennálló követelés vonatkozásában.

2010. december 31-ével a **lakossági csoportos értékelés** alá vont kintlévőségek minősítési és értékvesztés számítási módszertana megváltozott. Az új módszertan szerint a korábbi szakértői kulcsok helyett egy historikus adatokra épülő modell segítségével került meghatározásra az egyes ügyletcsoportok várható vesztesége. Az új értékvesztés-kulcsok ennek felhasználásával kerültek számszerűsítésre.

A módszertan szerint a korábbi minősítési kategóriák helyett öt értékelési csoport került kialakításra, amelyek képzése fizetési késedelem (A: 0-30 nap; B: 31-60 nap; C: 61-90 nap; D: 91-365 nap; E: 365 nap fölött) alapú.

A 2010. december 31-ei minősítési napon alkalmazott lakossági tartalékmértékek:

| Termékcsoportok | Értékelési csoport | | | | |
|---|--------------------|--------|--------|--------|--------|
| | A | B | C | D | E |
| Forint jelzáloghitel | 0,00% | 3,36% | 13,52% | 33,97% | 39,41% |
| Forint lakáshitel | 0,00% | 2,89% | 15,75% | 34,96% | 56,85% |
| Lakáshitel részleges állami garanciával | 0,00% | 2,90% | - | 19,00% | - |
| Lakáshitel részleges készfizető kezességvállalással | 0,00% | 5,51% | - | 30,56% | - |
| Deviza lakás- és jelzáloghitel, személyi kölcsön, tartozásrendező kölcsön, áruhitel | 0,00% | 7,00% | 25,18% | 34,55% | 57,00% |
| Lakossági hitelkártya | 0,00% | 20,29% | 27,78% | 48,56% | 83,10% |
| Leányvállalatoktól vásárolt lakossági hitelek | 0,00% | 7,62% | 9,77% | 37,56% | 41,83% |
| Folyószámla hitel és folyószámla hitellel nem rendelkező ügylet | 0,00% | 6,31% | 24,41% | 56,81% | 57,63% |

Egyedi értékelés alá vont tételek:

- a csoportos értékelés alá nem tartozó kintlévőségek,
- befektetések,
- követelések fejében átvett és készletként nyilvántartott vagyontárgyak,
- mérlegen kívüli kötelezettségek.

Az eszközminősítési kategóriába sorolás – a tétel jellegétől függően – a következő szempontok együttes mérlegelése alapján történik:

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés: a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége, és az ezekben bekövetkező változások,
- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő): a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása,
- az ügyfélhez kapcsolódó országgockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség.

A Bank egyedi értékelés alapján minősítendő tételeit a következő eszközminősítési kategóriák valamelyikébe sorolja, és a kategóriákhoz az alábbi tartalék (értékvesztés, céltartalék) súlysávot rendel:

- problémamentes 0%,
- külön figyelendő 1-10%,
- átlag alatti 11-30%,
- kétes 31-70%,
- rossz 71-100%.

Az egyedi értékelés alá vont minősítendő tételek esetében a fedezetek értékének figyelembe vételével meghatározott várható jövőbeni veszteség alapján kell az eszközminősítési kategória besorolást felülvizsgálni és a várható veszteségnek megfelelő értékvesztést kell elszámolni, a december 31-én fennálló követelés vonatkozásában.

A függő kötelezettségek közül csak azok tartoznak céltartalék képzési kötelezettség hatálya alá, amelyek nem valamely mérlegben fennálló kötelezettséggel összefüggésben keletkeztek. Itt mutatja ki a Bank többek között a bankgaranciák és hitelkeretek után képzett céltartalék összegét.

Átstrukturált hitelek (követelések)

Átstrukturált hitel: az adós vagy a bank kezdeményezésére a – követelést keletkeztető eredeti – szerződés módosítása keretében újratárgyalt, átütemezett, átstrukturált hitelek, kölcsönök (beleértve a vásárolt követeléseket és az egyéb, pénzkölcsönnek minősülő ügyletekből, illetve más pénzügyi szolgáltatásból eredő követeléseket is), amelyek esetében:

- a) a szerződésmódosításra a nem fizetés elkerülése érdekében azért került sor, mert az adós pénzügyi pozíciójának, fizetőképességének jelentős romlása miatt visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerint nem tud(ott) eleget tenni, és
- b) a szerződésmódosítás az eredeti szerződés szerinti feltételeket – az azonos feltételekkel kötött szerződésekre vonatkozó, a bank által érvényesített piaci feltételektől eltérően, az ügyfél számára lényegesen kedvezőbb módon és – jelentősen megváltoztatja, amely vonatkozhat többek között a visszafizetések átmeneti időre történő elhalasztására, részletfizetésre, a kamatok mértékének megváltoztatására, a kamatok tőkésítésére, a devizanem megváltoztatására, a hitel futamidejének meghosszabbítására, a törlesztések átütemezésére, a megkövetelt fedezetek, biztosítékok mértékének csökkentésére, más fedezettel, biztosítékkal kicserélésére, a fedezettől való eltekintésre, újabb szerződéses feltételek kialakítására, az eredeti feltételek egy részének megszüntetésére, továbbá,
- c) sor kerülhet a felek, vagy az adós és az eredeti hitelező kapcsolt vállalkozása között olyan kiegészítő megállapodásra, vagy új szerződés megkötésére, amely a fel nem mondott eredeti szerződés miatt fennálló tartozások törlesztése céljára nyújtott új hitelre, illetve a kockázat növekedésének elkerülését és a veszteség mérséklését szolgáló további kötelezettségvállalásra vonatkoznak, ilyen esetben e kiegészítő megállapodások, illetve kapcsolódó új szerződések miatt a banknál (beleértve az eredeti hitelező kapcsolt vállalkozásának minősülő pénzügyi intézményt is) keletkezett követelések is átstrukturált hitelnek minősülnek.

Az átstrukturált (egyedi vagy csoportos értékelésű) hitel (követelés) az átstrukturálást követő első minősítés során az átstrukturálást megelőző minősítési besorolását kapja meg, de legalább külön figyelendőt.

Az átstrukturált egyedi értékelésű hitel (követelés) külön figyelendő kategóriába sorolható vissza, ha:

- a. az átstrukturálás eredményeképpen a késedelemben lévő tartozások törlesztésre kerültek vagy a kintlévőség 100%-ban fedezettel biztosított (a fedezet minősítési fordulónapi figyelembe vehető értéke megegyezik vagy meghaladja a kintlévőség minősítési fordulónapi értékét), és
- b. az átstrukturálást követően megszakítás nélkül eltelt 180 napon keresztül nem merült fel 15 napot meghaladó fizetési késedelem, és
- c. az ügyfélnek az új törlesztési feltételek szerinti jövőbeni fizetési képessége megfelelő.

Az átstrukturált egyedi értékelésű hitel (követelés) problémamentes kategóriába sorolható vissza, ha:

- a. az átstrukturálás eredményeképpen a késedelemben lévő tartozások törlesztésre kerültek vagy a kintlévőség 100%-ban fedezettel biztosított (a fedezet minősítési fordulónapi figyelembe vehető értéke megegyezik vagy meghaladja a kintlévőség minősítési fordulónapi értékét), és
- b. az átstrukturálást követően megszakítás nélkül eltelt 365 napon keresztül nem merült fel 15 napot meghaladó fizetési késedelem, és
- c. az ügyfélnek az új törlesztési feltételek szerinti jövőbeni fizetési képessége megfelelő.

Az átstrukturált csoportos értékelésű hitel (követelés) külön figyelendő értékelési csoportba sorolható vissza, ha az átstrukturálást követően megszakítás nélkül eltelt 180 napon keresztül nem merült fel 15 napot, lakossági ügyfél esetében 30 napot meghaladó fizetési késedelem.

Az átstrukturált csoportos értékelésű hitel (követelés) problémamentes értékelési csoportba visszatorolható, ha az átstrukturálást követően megszakítás nélkül eltelt 365 napon keresztül nem merült fel 15 napot, lakossági ügyfél esetében 30 napot meghaladó fizetési késedelem.

Tőkésített kamatok

A 2010. január 1-én vagy azt követően tőkésített kamat az alapköveteléssel azonos módon kerül minősítésre és tartalékolásra, amennyiben az alapkövetelés problémamentes vagy külön figyelendő besorolású. A tőkésített kamat az alapköveteléssel egyező minősítési besorolást kap és azonos mértékű értékvesztés kerül utána elszámolásra. Amennyiben az alapkövetelés minősítése átlag alatti, kétes vagy rossz, úgy a tőkésített kamat után 100 %-os értékvesztés kerül elszámolásra.

A 2010. január 1-ét megelőzően tőkésített kamatok előző bekezdés szerinti kezelését első alkalommal a 2011. december 31-i fordulónapi minősítés során kell alkalmazni. Ezen időpontig a tőkésített kamat minősítési besorolása, elszámolandó értékvesztésének mértéke mindenkor megegyezik az alapkövetelés minősítésével és értékvesztés mértékével.

Az értékvesztés számviteli elszámolása a Kormányrendeletben foglaltak szerint történik, amely alapján a kintlevőségek, a befektetések, a követelések fejében kapott készletek után elszámolt értékvesztés, valamint a halasztott kamatfizetésű lakáshitelek és tandíjhitelek halasztott kamatai után képzett kockázati céltartalék a mérlegben eszközöket csökkentő tételként jelenik meg.

Az eszközök minősítése alapján elszámolt értékvesztés képzése és a tárgyévi visszairása a ráfordítások között, az előző években megképzett értékvesztés-állomány visszairása a bevételek között került elszámolásra és bemutatásra, a Kormányrendelet előírásainak megfelelő eredménykategóriák között.

A függő kötelezettségek és a biztos (jövőbeni) kötelezettségek után képzett kockázati céltartalék állománya a mérlegben a források között szerepel.

A kockázati céltartalék képzése és tárgyévi felszabadítása az egyéb ráfordítások között, a kockázati céltartalék felhasználása, illetve az előző években megképzett állomány felszabadítása az egyéb bevételek között került elszámolásra. Az eredménykimutatásban a Kormányrendeletnek megfelelően kerül bemutatásra.

A külföldi pénzürtékre szóló, tulajdoni részesedést jelentő befektetéseknél, illetve a devizában fennálló követeléseknél az értékvesztés és értékvesztés-visszairás összege devizában, forintértéke a minősítés napján – 2010. december 31-én – érvényes devizaárfolyamon került megállapításra. A mérlegfordulónapon fennálló, devizában nyilvántartott értékvesztés-állomány átértékelése és az árfolyamkülönbséget elszámolása a deviza és valuta pénzeszközöknél leírtak szerint történik.

Az 1995. december 31-éig elszámolt kamatkövetelésekre képzett 100 % mértékű értékvesztés-állomány visszairását a bevételekkel szemben számolja el, az értékvesztés visszairása követelések után soron mutatja ki a Bank.

A nem fedezeti határidős, swap és opciós ügyletek mérlegfordulónapi értékelése alapján a Banknak a 2010. évben céltartalékot kellett képeznie azokra az ügyletekre, amelyek fordulónapon várható eredménye nagy valószínűséggel realizálódó majdani veszteséget mutatott. A 2010. évi éves beszámolóban az előző évek ügyletei miatt céltartalék felszabadítására került sor. Összességében a nem fedezeti határidős, swap és opciós ügyletek után képzett egyéb céltartalékok növekedtek.

ÉRTÉKVESZTÉS ÉS CÉLTARTALÉKKÉPZÉS ELSZÁMOLÁSA A SZÁMVITELI TÖRVÉNY SZERINT

A Bank a Számviteli törvény alapján értékvesztést számol el:

- a nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos vevők és egyéb követelések után,
- készletek után

A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos vevő, az adós minősítése alapján a 2010. december 31-én fennálló és a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett vevőkövetelésekre és egyéb követelésekre értékvesztés elszámolására került sor, a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti – veszteség jellegű – különbözet összegében, ha ez az összeg a minősítéskor tartósan meghaladta a 200 ezer forintot. Az értékvesztés összege a mérlegben eszköz beszerzési értékét csökkentő tételként, az eredménykimutatásban az egyéb ráfordítások között jelenik meg.

Ha a minősítés alapján a követelés várhatóan megtérülő összege jelentősen és tartósan meghaladta a követelés könyv szerinti értékét, a korábban elszámolt értékvesztés-állomány csökkent a különbözet visszaírásával. Az értékvesztés visszaírása az egyéb bevételek között került elszámolásra.

A vásárolt készletek esetében értékvesztés kerül elszámolásra az egyéb ráfordításokkal szemben többek között, ha:

- a könyv szerinti érték magasabb, mint a piaci érték,
- a készlet a vonatkozó előírásoknak nem felel meg,
- megrongálódott,
- felhasználása, illetve értékesítése kétséggé vált.

A készlet értékének csökkentését a használhatóság mértékéig kell végrehajtani úgy, hogy az a mérlegkészítéskor ismert piaci értéken szerepeljen a mérlegben.

Az értékvesztés okainak megszűnése esetén, illetve ha a készlet piaci értéke meghaladja a könyv szerinti értéket, akkor az elszámolt értékvesztést visszaírással kell csökkenteni az egyéb bevételekkel szemben.

A Számviteli törvény értelmében a Bank egyéb céltartalékot képezhet:

- korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre,
- várható kötelezettségre (pl. peres ügyekre),
- várható, jelentős és időszakonként ismétlődő jövőbeni költségekre,
- devizakészlettel nem fedezett, külföldi pénzürtékre szóló – beruházáshoz, vagyoni értékű joghoz kapcsolódó – hiteltartozás értékelése miatti – elhatárolt – nem realizált árfolyamveszteség fedezetére.

Az egyéb céltartalék körébe tartozó – fentiekben részletezett – céltartalékok nyilvántartása a Bank mérlegének forrás oldalán történik.

Az egyéb céltartalékok képzését az egyéb ráfordítások között, míg a felhasználását és felszabadítását az egyéb bevételek között kell elszámolni.

A 2010. évben a Bank, a várható kötelezettségeire vonatkozóan megképzett céltartalékában változást nem hajtott végre, a Számviteli törvény előírásainak megfelelően.

A 2010. évben a Számviteli törvény előírásainak megfelelően 612 millió forint összegű céltartalék felhasználás történt korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre, így az állomány 388 millió forint lett.

A Bank nem rendelkezik beruházáshoz és vagyoni értékű joghoz kapcsolódó külföldi pénzürtékre szóló hiteltartozással (devizaszámlán meglévő devizakészlettel nem fedezett), ezért a nem realizált árfolyamveszteség fedezetére nem képez céltartalékot.

ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK

A Hpt. 87.§ (2) bekezdése szerinti maximális lehetőséggel élve a Bank a kockázatvállalással összefüggő, előre nem látható, illetőleg előre nem meghatározható lehetséges veszteségeinek fedezetére a kockázati tényezőkkel súlyozott adatokból számított (korrigált) mérlegfőösszeg 1,25 %-ának megfelelő mértékben általános kockázati céltartalékot képzett.

A Bank az általános kockázati céltartalékot egyéb ráfordításként történő elszámolással képzti, és a kockázati céltartalékok között elkülönítetten tartja nyilván.

Az általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözet soron nettó módon kerülnek bemutatásra az eredménykimutatásban az általános kockázati céltartalék képzésével összefüggésben elszámolt eredménytétel.

d./ Eredménykimutatás

A Bank eredménykimutatását a Kormányrendelet 2. számú mellékletében előírt tagolásban mutatja be.

A Bank függőleges formában készíti el az eredménykimutatását.

A 2010. évi éves beszámoló eredménykimutatásának tételei közül a következő sajátosságokat tartjuk fontosnak kiemelni:

KAPOTT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK

A kapott kamatok és kamatjellegű bevételeken belül elkülönítetten kerülnek kimutatásra a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után a mérleg fordulónapjáig a tárgyévre időarányosan járó kamatok, valamint a hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok eladási árában érvényesített, illetve vételárában elismert – a bevételeket csökkentő tételként elszámolt – kamatok.

KAPOTT (JÁRÓ) JUTALÉK- ÉS DÍJBÉVÉTELEK, ILLETVE FIZETETT (FIZETENDŐ) JUTALÉK- ÉS DÍJRÁFORDÍTÁSOK

A pénzügyi szolgáltatásokhoz, valamint a befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó kapott (járó) és fizetett (fizetendő) jutalékok összege az eredménykimutatásban önálló, kiemelt soron jelenik meg.

PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ EREDMÉNYE**Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei és ráfordításai**

A Bank deviza-valuta készleteinek, illetve a külföldi pénznemben fennálló követeléseinek és kötelezettségeinek átértékeléséből adódó különbözetét egy árfolyamkülönbözet-elszámolási számlával szemben könyvelte. A fordulónapot követően a számla egyenlege jellegének megfelelően átvezetésre került az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei közé.

Az eredménykimutatásban az átértékelés nettó eredménye jelenik meg ezen a soron.

A külföldi pénzügyi értékre szóló, tulajdoni részesedést jelentő befektetéseknél, illetve a devizában fennálló követeléseknél az értékvesztés és értékvesztés-visszaírás összege devizában került megállapításra. Az értékvesztés állományát a 2010. december 31-ére vonatkozó hivatalos devizaárfolyamon értékelte a Bank.

Az MNB árfolyamra történő átértékeléséből adódó árfolyamkülönbözet az eredménykimutatásban az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei, illetve ráfordításai között került kimutatásra.

A befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok értékesítése során felmerült árfolyamnyereség, illetve az árfolyamvesztés pénzügyileg realizált összege az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei, illetve ráfordításai között került kimutatásra.

A névérték alatt, illetve felett vásárolt befektetési célú, kamatozó értékpapírok beszerzési ára és névértéke közötti különbözet időarányos eredménye az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei, illetve ráfordításai között szerepel.

A behajthatatlan vásárolt követelés összegét a követelés csökkenésével egyidőben az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai között kell szerepeltetni. A Bank vásárolt követeléseket behajthatatlanság miatt nem írt le.

Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos kereskedelmi tevékenység bevételeként és ráfordításaként szerepel:

- a forgóeszközök között kimutatott, eladási célú értékpapírok és részesedések értékesítése során felmerült árfolyamnyereség, illetve az árfolyamveszteség teljes összege – függetlenül annak pénzügyi realizálódásától;
- a saját számlára kötött határidős és opciós tőzsdei és tőzsdén kívüli, illetve swap ügyletekből származó, várható árfolyamnyereségnek, illetve árfolyamveszteségnek a kamatbevételek és ráfordítások között figyelembe nem vett összege;
- a realizált eredmény tárgyévre jutó időarányos része azoknak a tárgyévben vagy azt megelőzően kötött tőzsdei, illetve tőzsdén kívüli határidős ügyletek esetében, amelyek a tárgyévet követő évben a mérlegkészítés időszakában kerülnek lezárásra (járnak le), és amelyek eredménye ez időszakban realizálódik.
- A Bank 2008. január 1-jétől alkalmazza a Kormányrendelet 16. §-ának (6) bekezdésében foglaltaknak megfelelően az értékpapír kölcsön ügyletek során az értékpapír könyvekből történő kivezetésénél a nettó módon történő elszámolást.

EGYÉB BEVÉTELEK ÉS EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK

Az egyéb bevételek és az egyéb ráfordítások között kerül elszámolásra a korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett, valamint az egyéb céltartalékok képzése és felhasználása.

A behajthatatlan és értékesített saját követelés összege a követelés csökkenésével egyidőben az egyéb ráfordítás soron, az értékesített és leírt saját követelés bevétele az egyéb bevétel soron jelenik meg.

RENDKÍVÜLI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK

A rendkívüli bevételek és ráfordítások között a Bank a rendes üzletmenetén kívüli, a szokásos vállalkozási tevékenységgel közvetlen kapcsolatban nem lévő tételek szerepelnek. Itt mutatjuk ki a Számviteli törvény által kötelezően rendkívülinek minősítendő tételeket.

A rendkívüli ráfordítások között a fejlesztési, vagy egyéb célra véglegesen átadott pénzeszközök, az átalakult/megszűnt gazdasági társaság nyilvántartás szerinti értéke, valamint a térítés nélkül átadott vagyontárgyak nyilvántartási értéke jelenik meg.

A rendkívüli bevételek között a térítés nélkül kapott vagyontárgyak nyilvántartási értéke, az átalakulással létrejött gazdasági társaság nyilvántartási értéke, a véglegesen kapott pénzeszközök, valamint a többletként fellelt eszközök piaci értéke jelenik meg.

A Kormányrendelet hatályos rendelkezésének megfelelően a behajthatatlannak nem minősíthető – szerződésmódosítás alapján – elengedett saját, illetve vásárolt követelések összegét rendkívüli ráfordításként számoljuk el.

II. SPECIÁLIS RÉSZ

A./ A VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZET ALAKULÁSA

| A mutató megnevezése | Számítási mód | 2009. dec. 31. % | 2010. dec. 31. % |
|---|--|---------------------|---------------------|
| Tőkeerősségi mutató | Saját tőke/ mérlegfőösszeg | 12,72 | 14,92 |
| Hitel - betét arány mutató | Hitelállomány / betétállomány | 77,53 | 78,75 |
| Minősített követelések ráta | Minősített követelésállomány/ összes követelésállomány | 15,25 | 18,22 |
| Hitelveszteségi ráta | Hitelezési veszteség/ összes követelésállomány | 2,19 | 1,94 |
| Likviditási mutató | Likvid eszközök+éven belüli követelések/ éven belüli kötelezettség | 49,27 | 54,76 |
| Bevételarányos jövedelmezőség | Adózás előtti eredmény / összes bevétel | 15,34 | 13,22 |
| Eszközarányos jövedelmezőség (1) | Adózás előtti eredmény / átlagos mérlegfőösszeg | 1,84 | 1,78 |
| Eszközarányos jövedelmezőség (2) | Adózott eredmény / átlagos mérlegfőösszeg | 1,65 | 1,71 |
| Tőkearányos jövedelmezőség (1) | Adózás előtti eredmény / átlagos saját tőke | 14,59 | 12,91 |
| Tőkearányos jövedelmezőség (2) | Adózott eredmény / átlagos saját tőke | 13,08 | 12,36 |
| Pénzügyi és befektetési tevékenység eredményessége | Pénzügyi és befektetési tevékenység eredménye/ pénzügyi és befektetési tevékenység bevétele | 16,63 | 15,61 |
| Tőkemegfelelési mutató | Korrigált szavatoló tőke/ súlyozott mérlegfőösszeg – kockázati céltartalék | 16,24 | 18,10 |
| Törzsrészcsejnyre jutó adózott eredmény (Alap) Ft/db | Adózott eredmény/ Átlagos kinnlévő törzsrészcsejny állomány (Alap) | 376,58 | 392,20 |
| Törzsrészcsejnyre jutó adózott eredmény (Hígított) Ft/db | Adózott eredmény/ Átlagos kinnlévő törzsrészcsejny állomány (Hígított) | 373,39 | 387,76 |

A tőkeerősségi mutató bázis időszakhoz viszonyított – 2,20%-pontos – növekedését a mérlegfőösszeg 5,37%-os csökkenése, valamint a saját tőke 10,99%-os emelkedése magyarázza. A saját tőkén belül az eredménytartalék, az általános tartalék és a lekötött tartalék növekedése, valamint a mérleg szerinti eredmény csökkenése meghatározó mértékű.

A hitel-betét arány mutató 2009. év adataihoz képest bekövetkezett 1,22%-pontos növekedését a hitelállomány 0,44%-os és a betétállomány 1,98%-os csökkenése eredményezte.

A minősített követelésállomány összes követelésállományhoz viszonyított arányának 2,97%-pontos növekedése egyrészt az összes követelésállomány 3,19%-os csökkenésének, másrészt a minősített követelésállomány 15,69%-os növekedésének együttes hatására alakult ki.

A hitelveszteségi ráta 0,25%-pontos csökkenését az összes követelésállomány 3,19%-os és a hitelezési veszteség 14,23%-os csökkenése okozta.

A Bank likviditási mutatójának 5,49%-pontos növekedése azzal magyarázható, hogy a likvid eszközök és az éven belüli követelések állománya a bázis időszakhoz képest 1,46%-kal emelkedett, míg az éven belüli kötelezettség állomány 8,71%-kal csökkent.

Az eszközarányos és tőkearányos jövedelmezőségi mutatók változását az adózás előtti eredmény 0,33%-os csökkenése és az adózott eredmény 6,48%-os növekedése, valamint az átlagos mérlegfőösszeg (2,78 %) és az átlagos saját tőke (12,67 %) növekedése eredményezte. A bevételarányos jövedelmezőségi mutató 2,12%-pontos csökkenésében az összes bevétel 15,67%-os emelkedése és az adózás előtti eredmény 0,33%-os csökkenése játszott szerepet.

A pénzügyi és befektetési tevékenység eredményessége 1,02%-ponttal – 16,63%-ról 15,61%-ra – csökkent, ami azzal magyarázható, hogy míg a pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység bevétele 2,60%-kal emelkedett, addig a pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység eredménye 3,74%-kal csökkent.

A törzsrészcégre jutó adózott eredmény (Alap) 376,58 Ft/db-ról 392,20 Ft/db-ra nőtt, ez 15,62 Ft/db-os, 4,15 %-os emelkedést eredményezett. A törzsrészcégre jutó adózott eredmény (Hígított) 373,39 Ft/db-ról 387,76 Ft/db-ra növekedett, ez 14,37 Ft/db-os, 3,85 %-os növekedést jelentett.

B./ A MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK**1./ A KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK LEJÁRAT SZERINTI ÁTSOROLÁSA**

A számviteli törvény előírásainak megfelelően az éven túli lejáratú követelésekből, illetve kötelezettségekből a mérleg fordulónapját követő egy éven belül esedékes törlesztőrészeleteinek összegét az éven belüli követelések és kötelezettségek közé soroltuk át a mérlegben.

2./ AZ ÉRTÉKPAPÍROK LEJÁRAT SZERINTI ÁTSOROLÁSA

A befektetési célú értékpapírok közül a tárgyévet követő évben lejáró értékpapírok a mérlegben átsorolásra kerültek a forgatási célú értékpapírok közé.

C./ AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

A Bank a bevételeket és ráfordításokat (költségeket) az időbeli elhatárolás és az összemérés elvének megfelelően a felmerülés időszakára számolja el. Az olyan gazdasági események kihatásait, amelyek két vagy több üzleti évet is érintenek, az adott időszak bevételei és költségei között olyan arányban számolja el, ahogyan az, az alapul szolgáló időszak és az elszámolási időszak között megoszlik.

D./ A MÉRLEG ÉS AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS SORAINAK RÉSZLETEZÉSE**D./A./ M É R L E G**1./ Állampapírok

| Megnevezés | adatok millió Ft-ban | |
|----------------------------------|----------------------|----------------|
| | 2009. dec. 31. | 2010. dec. 31. |
| Forgatási célú állampapírok | 625 632 | 426 122 |
| MNB kötvény | 553 654 | 320 284 |
| Magyar Államkötvény | 65 479 | 98 242 |
| Diszkont kincstárjegy | 3 006 | 4 004 |
| Kincstári államkötvény | 3 314 | 3 314 |
| Egyéb külföldi államkötvény | - | 253 |
| Kamatkozó Kincstárjegy | 179 | 25 |
| Befektetési célú állampapírok | 326 169 | 332 575 |
| Magyar Államkötvény | 288 938 | 298 659 |
| Hitelkonszolidációs Államkötvény | 17 345 | 17 345 |
| Kincstári államkötvény | 19 886 | 16 571 |
| Összesen: | 951 801 | 758 697 |

| Megnevezés | adatok millió Ft-ban | |
|---|----------------------|----------------|
| | 2009. dec. 31. | 2010. dec. 31. |
| Forgatási célú állampapírok könyv szerinti értéke | 625 632 | 426 122 |
| Forgatási célú állampapírok névértéke | 628 366 | 424 639 |
| Forgatási célú állampapírok piaci értéke | 625 708 | 431 991 |
| Befektetési célú állampapírok könyv szerinti értéke | 326 169 | 332 575 |
| Befektetési célú állampapírok névértéke | 329 129 | 329 209 |

A Befektetési célú állampapírok közül a Magyar Államkötvények 2012. június 12. és 2023. november 24. közötti, a Hitelkonszolidációs Államkötvények 2013. március 20. és 2014. május 2. közötti, a Kincstári Államkötvények 2012. december 31. és 2016. december 31. közötti lejáratral rendelkeznek.

2./ Hitelintézetekkel szembeni követelések részletezése

| Megnevezés | adatok millió Ft-ban | |
|--|----------------------|----------------|
| | 2009. dec. 31. | 2010. dec. 31. |
| Látra szóló | 7 368 | 12 036 |
| Bruttó hitelkövetelések | 7 369 | 12 036 |
| forint | 6 774 | 6 916 |
| deviza | 595 | 5 120 |
| Értékvesztés | -1 | - |
| Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból | 988 871 | 784 018 |
| Éven belüli lejáratú | 701 374 | 583 404 |
| Bruttó hitelkövetelések | 701 374 | 583 961 |
| forint | 224 030 | 46 057 |
| deviza | 477 344 | 537 904 |
| Értékvesztés | - | -557 |
| Éven túli lejáratú | 287 497 | 200 614 |
| Bruttó hitelkövetelések | 289 194 | 201 006 |
| forint | 300 | 300 |
| deviza | 288 894 | 200 706 |
| Értékvesztés | -1 697 | -392 |
| Befektetési szolgáltatásból | 365 | 348 |
| Összesen: | 996 604 | 796 402 |

Esedékességi bontás 2009. és 2010. december 31-ére vonatkozóan

| Megnevezés | adatok millió Ft-ban | |
|---|----------------------|----------------|
| | 2009. dec. 31. | 2010. dec. 31. |
| a Hitelintézetekkel szembeni egyéb / követelések pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratra (nem látra szóló) | | |
| 3 hónapon belül esedékes | 565 739 | 470 383 |
| 3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes | 135 635 | 113 021 |
| Összesen (Mérleg E/3.ba. sor): | 701 374 | 583 404 |
| b Hitelintézetekkel szembeni egyéb / követelések pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratra | | |
| 1 éven túl és 5 éven belül esedékes | 287 497 | 197 274 |
| 5 éven túl esedékes | - | 3 340 |
| Összesen (Mérleg E/3.bb. sor): | 287 497 | 200 614 |

A Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelésekből a konszolidációba teljeskörűen bevont leányvállalatokkal szembeni követelések bemutatása

| Megnevezés | adatok millió Ft-ban | |
|--|----------------------|----------------|
| | 2009. dec. 31. | 2010. dec. 31. |
| Hitelintézetekkel szembeni követelések ¹⁷ | 717 071 | 516 492 |
| Éven belüli lejáratú | 436 881 | 318 212 |
| Éven túli lejáratú | 280 190 | 198 280 |

¹⁷ A Bank könyveiben ezen a mérlegsoron a konszolidációba nem teljeskörűen bevont leányvállalatokkal szembeni követelés nem szerepel.

3./ Ügyfelekkel szembeni követelések részletezése

| Megnevezés | adatok millió Ft-ban | |
|--|----------------------|----------------|
| | 2009. dec. 31. | 2010. dec. 31. |
| Pénzügyi szolgáltatásból | 2 602 483 | 2 591 047 |
| Éven belüli lejáratú | 589 377 | 621 980 |
| Bruttó hitelkövetelések | 618 094 | 665 561 |
| forint | 424 252 | 428 369 |
| deviza | 193 842 | 237 192 |
| Értékvesztés | -28 717 | -43 581 |
| Éven túli lejáratú | 2 013 106 | 1 969 067 |
| Bruttó hitelkövetelések | 2 074 507 | 2 058 922 |
| forint | 453 884 | 534 784 |
| deviza | 1 620 623 | 1 524 138 |
| Értékvesztés / céltartalék | -61 401 | -89 855 |
| Befektetési szolgáltatásból | 270 | 16 126 |
| Befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő ügyfelekkel szembeni követelés | 346 | 16 196 |
| Értékvesztés | -76 | -70 |
| Összesen: | 2 602 753 | 2 607 173 |

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra:

| Megnevezés | adatok millió Ft-ban | |
|-----------------------|----------------------|----------------|
| | 2009. dec. 31. | 2010. dec. 31. |
| Vállalkozói hitelek | 1 925 674 | 1 915 411 |
| Fogyasztási hitelek | 366 713 | 367 532 |
| Önkormányzati hitelek | 179 150 | 237 078 |
| Lakáshitelek | 144 828 | 126 491 |
| Jelzáloghitelek | 76 236 | 77 971 |
| Összesen: | 2 692 601 | 2 724 483 |

Esedékességi bontás 2009. és 2010. december 31-ére vonatkozóan

| Megnevezés | adatok millió Ft-ban | |
|---|----------------------|----------------|
| | 2009. dec. 31. | 2010. dec. 31. |
| a Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi / szolgáltatásból éven belüli lejáratra | | |
| 3 hónapon belül esedékes | 130 203 | 141 219 |
| 3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes | 459 174 | 480 761 |
| Összesen (Mérleg E/4.aa. sor): | 589 377 | 621 980 |
| b Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi / szolgáltatásból éven túli lejáratra | | |
| 1 éven túl és 5 éven belül esedékes | 1 375 753 | 1 146 895 |
| 5 éven túl esedékes | 637 353 | 822 172 |
| Összesen (Mérleg E/4.ab. sor): | 2 013 106 | 1 969 067 |

A Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelésekből a konszolidációba teljeskörűen bevont leányvállalatokkal szembeni követelések bemutatása

| Megnevezés | adatok millió Ft-ban | |
|--|----------------------|----------------|
| | 2009. dec. 31. | 2010. dec. 31. |
| Ügyfelekkel szembeni követelések ¹⁸ | 1 029 325 | 1 007 092 |
| Pénzügyi szolgáltatásból | 1 029 325 | 1 007 092 |
| Éven belüli lejáratú | 94 369 | 104 821 |
| Éven túli lejáratú | 934 956 | 902 271 |
| Befektetési szolgáltatásból | - | - |

¹⁸ A Bank könyveiben ezen a mérlegsoron a konszolidációba nem teljeskörűen bevont leányvállalatokkal szembeni követelésként a 2009. évben 4.675 millió forint, a 2010. évben 3.846 millió forint szerepel.

4./ Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok részletezése

| Megnevezés | adatok millió Ft-ban | |
|--|----------------------|----------------|
| | 2009. dec. 31. | 2010. dec. 31. |
| Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) | 87 044 | 100 120 |
| Forgatási célú | 2 124 | 4 323 |
| Befektetési célú | 84 920 | 95 797 |
| Bruttó érték | 84 990 | 97 601 |
| Értékvesztés | -70 | -1 804 |
| Más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok | 851 385 | 884 203 |
| Forgatási célú | 64 096 | 369 850 |
| OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevél | 57 369 | 361 212 |
| Visszavásárolt saját kötvény | 3 411 | 6 776 |
| Külföldi vállalkozások által kibocsátott kötvény | - | 1 113 |
| Nem pénzügyi vállalkozások által kibocsátott kötvény | 3 125 | 687 |
| Hitelintézetek által kibocsátott jelzáloglevél | 191 | 62 |
| Befektetési célú | 787 289 | 514 353 |
| OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevél | 751 234 | 461 749 |
| Belföldi vállalkozások által kibocsátott kötvény | 31 922 | 38 062 |
| Külföldi pénzügyintézetek által kibocsátott kötvény | 6 525 | 13 938 |
| Külföldi vállalkozások által kibocsátott kötvény | 6 992 | 726 |
| Értékvesztés | -9 384 | -122 |
| Összesen: | 938 429 | 984 323 |

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

| Megnevezés | adatok millió Ft-ban | |
|---|----------------------|----------------|
| | 2009. dec. 31. | 2010. dec. 31. |
| Forgatási célú helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) könyv szerinti értéke | 2 124 | 4 323 |
| Forgatási célú helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) névértéke | 2 126 | 4 371 |
| Forgatási célú helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) piaci értéke | 2 124 | 3 600 |
| Befektetési célú helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) könyv szerinti értéke | 84 920 | 95 797 |
| Befektetési célú helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) névértéke | 84 988 | 97 553 |
| Forgatási célú más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok könyv szerinti értéke | 64 096 | 369 850 |
| Forgatási célú más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok névértéke | 66 025 | 370 911 |
| Forgatási célú más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok piaci értéke | 65 747 | 368 819 |
| Befektetési célú más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok könyv szerinti értéke | 787 289 | 514 353 |
| Befektetési célú más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok névértéke | 785 219 | 501 374 |

5./ RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK

| Megnevezés | adatok millió Ft-ban | |
|--|----------------------|----------------|
| | 2009. dec. 31. | 2010. dec. 31. |
| Részvények és más változó hozamú értékpapírok | 85 528 | 99 526 |
| Részvények, részesedések forgatási célra | 79 507 | 84 509 |
| Vállalkozók tőzsdére bevezetett részvényei | 79 507 | 84 509 |
| Értékvesztés | - | - |
| Változó hozamú értékpapírok | 6 021 | 15 017 |
| Forgatási célú | 41 | 37 |
| Befektetési jegyek | 41 | 37 |
| Befektetési célú | 5 980 | 14 980 |
| Befektetési jegyek | 5 980 | 14 980 |
| Értékvesztés | - | - |
| Részvények, részesedések befektetési célra | 930 | 960 |
| Hitelintézetben lévő részesedések | - | - |
| Egyéb részesedések | 930 | 960 |
| Egyéb részesedés teljes összege | 964 | 995 |
| Értékvesztés | -34 | -35 |
| Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban | 391 135 | 443 972 |
| Hitelintézetben lévő részesedések | 320 270 | 367 324 |
| Hitelintézetben lévő részesedés teljes összege | 320 270 | 367 324 |
| Értékvesztés | - | - |
| Egyéb részesedések | 70 865 | 76 648 |
| Egyéb részesedés teljes összege | 74 199 | 81 781 |
| Értékvesztés | -3 334 | -5 133 |
| Összesen: | 477 593 | 544 458 |

Részvények, részesedések

| Megnevezés | adatok millió Ft-ban | |
|--|----------------------|----------------|
| | 2009. dec. 31. | 2010. dec. 31. |
| Részvények, részesedések forgatási célra könyv szerinti értéke | 79 507 | 84 509 |
| Részvények, részesedések forgatási célra névértéke | 6 256 | 6 215 |
| Részvények, részesedések forgatási célra piaci értéke | 95 201 | 113 569 |
| Forgatási célú változó hozamú értékpapírok könyv szerinti értéke | 41 | 37 |
| Forgatási célú változó hozamú értékpapírok névértéke | 47 | 40 |
| Forgatási célú változó hozamú értékpapírok piaci értéke | 43 | 36 |
| Befektetési célú változó hozamú értékpapírok könyv szerinti értéke | 5 980 | 14 980 |
| Befektetési célú változó hozamú értékpapírok névértéke | 5 787 | 12 769 |

Részvények, részesedések:

| Megnevezés | adatok millió Ft-ban | | | |
|--|---|----------------------------|---|----------------------------|
| | 2009. dec. 31. | | 2010. dec. 31 | |
| | Részesedés (% közvetlen és közvetett) | Könyv szerinti érték | Részesedés (% közvetlen és közvetett) | Könyv szerinti érték |
| GIRO Elszámolásforgalmi Zrt. | 17,47% | 294 | 17,47% | 294 |
| Garantiqua Hitelgarancia Zrt. | 6,03% | 290 | 5,82% | 280 |
| HAGE Zrt. | 7,08% | 135 | 7,08% | 135 |
| Budapesti Értéktőzsde Zrt. | 2,66% | 123 | 2,66% | 123 |
| Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zrt. | 1,47% | 50 | 1,47% | 50 |
| Overdose Vagyonkezelő Kft. | - | - | 10,00% | 40 |
| Honeywell ESCO Zrt. | 8,82% | 37 | 8,82% | 37 |
| Pénzügykutató Zrt. | 5,38% | 1 | 5,38% | 1 |
| Összesen: | | 930 | | 960 |

Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban:

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | 2009. dec. 31. | | 2010. dec. 31 | |
|---|---|----------------------------|---|----------------------------|
| | Részesedés (% közvetlen és közvetett) | Könyv szerinti érték | Részesedés (% közvetlen és közvetett) | Könyv szerinti érték |
| OTP Bank JSC (Ukrajna) | 100,00% | 72 894 | 100,00% | 81 725 |
| DSK Bank EAD (Bulgária) | 100,00% | 49 816 | 100,00% | 51 281 |
| OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország) | 100,00% | 44 642 | 100,00% | 45 388 |
| OAD OTP Bank (Oroszország) | 95,51% | 32 485 | 95,86% | 52 256 |
| OOO AlyansReserv (Oroszország) | 100,00% | 8 837 | 100,00% | 43 733 |
| OTP Bank Romania S.A. (Románia) | 100,00% | 30 031 | 100,00% | 37 719 |
| Crnogorska komerčijalna banka a.d. (Montenegró) | 100,00% | 16 795 | 100,00% | 27 042 |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | 100,00% | 27 000 | 100,00% | 27 000 |
| OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia) | 97,23% | 21 669 | 98,82% | 22 786 |
| OTP banka Srbija a.d. (Szerbia) | 91,43% | 21 094 | 91,43% | 19 528 |
| Air-Invest Kft. | 100,00% | 5 955 | 100,00% | 5 584 |
| Bank Center No. 1. Kft. | 100,00% | 7 330 | 100,00% | 7 330 |
| INGA KETTŐ Kft. | 100,00% | 5 892 | 100,00% | 5 892 |
| MONICOMP Zrt. | - | - | 100,00% | 3 146 |
| OTP Pénztárszolgáltató Zrt. | 100,00% | 2 620 | 100,00% | 2 620 |
| OTP Holding Ltd. (Ciprus) | 100,00% | 2 238 | 100,00% | 2 304 |
| OTP Lakástakarék Zrt. | 100,00% | 1 000 | 100,00% | 1 000 |
| OTP Alapkezelő Zrt. | 100,00% | 1 653 | 100,00% | 1 653 |
| Merkantil Bank Zrt. | 100,00% | 1 600 | 100,00% | 1 600 |
| OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. | 51,00% | 52 | 100,00% | 1 352 |
| Omega Interconsult SRL (volt S.C. OTP Fond de Pensii (Románia) | 100,00% | 642 | 100,00% | 832 |
| OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia) | 100,00% | 542 | 100,00% | 558 |
| OTP Kártyagyártó Kft. | 100,00% | 450 | 100,00% | 450 |
| OTP Életjáradék Zrt. | 100,00% | 163 | 100,00% | 397 |
| CIL Babér Kft. | 100,00% | 234 | 100,00% | 244 |
| OTP Lakáslízing Zrt. | 100,00% | 238 | 100,00% | 241 |
| OOO Invest Oil (Oroszország) | 100,00% | 16 827 | - | - |
| OOO Megaform Inter (Oroszország) | 100,00% | 14 036 | - | - |
| CJSC Donskoy Narodny Bank (Oroszország) | 100,00% | 1 244 | - | - |
| Omnilog Kft. | 100,00% | 1 093 | - | - |
| Monirent Kft. | 100,00% | 833 | - | - |
| Pet-Real Kft. | 100,00% | 386 | - | - |
| Monicomp Kft. | 100,00% | 358 | - | - |
| OTP Faktoring Zrt. | 100,00% | 225 | - | - |
| Egyéb | - | 261 | - | 311 |
| Összesen: | | 391 135 | | 443 972 |

6./ A BANK TULAJDONI RÉSZESÉDÉSEI

A tulajdoni részesedéseknél jelöljük azokat a részesedéseket, amelyekben a Bank - a gazdasági társaságokról szóló törvény 52.§ (2) bekezdésében megfogalmazottak szerint – minősített többséget biztosító befolyást gyakorol (közvetlenül vagy közvetve a szavazatok legalább 75 %-ával rendelkezik).

2010. január 21-én a Román Cégbíróság bejegyezte a Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalatában, az OTP Bank Romania S.A.-ban történt 30 millió RON tőkeemelést. Az OTP Bank Romania S.A. jegyzett tőkéje 432.909.120 RON összegről 462.909.120 RON összegre emelkedett.

2010. január 25-én élt a 2009. június 29-én alapított vételi jogával és megvásárolta a Sinvest Trust Kft. 100%-os üzletrészét, illetve annak tulajdonát képező, az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. részvényeinek 49%-át kitevő részvénycsomagot. Az üzletrész vásárlással a Bank az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. 100%-os tulajdonosává vált.

2010. február 5-én CJSC Donskoy Narodny Bank beolvadt az OAO OTP Bankba, melyet 2010. február 5-én a Cégjegyzékbe bejegyeztek. Ennek eredményeképpen az OAO OTP Bank alaptőkéje 2.797.887.853,10 rubelre emelkedett.

2010. február 16-án a cégbíróság bejegyezte az LLC Alliance Reserve, LLC Megaform Inter és az LLC Invest Oil összeolvadását. A jogutód cég az LLC Alliance Reserve.

2010. február 25-én a Bank 80%-os közvetlen tulajdoni részesedést szerzett a PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.-ben, melynek jegyzett tőkéje 25 millió forint.

2010. március 12-én a Bank vásárlás útján 10%-os részesedést szerzett az Overdose Vagyonkezelő Kft.-ben. A vételár összege 40 millió forint.

2010. március 29-én a OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt. a Bank 100%-os, kizárólagos tulajdonába került oly módon, hogy a Bank megvásárolta a Sinvest Trust Kft.-nek a Társaságban fennálló 49%-os részvénycsomagját.

2010. április 12-én kötött adásvételi szerződés alapján az OTP Kereskedőház Kft. 100%-os tulajdoni hányadát megtettesítő üzletrész értékesítésére, és ezzel a Bank tulajdonjogának megszűnésére 2010. augusztus 10-én került sor.

2010. április 28-án a Bank adásvételi szerződést kötött, és megvásárolta a Monopost Kft. 89,9%-os üzletrészét, amely tranzakció révén a társaság kizárólagos tulajdonába került.

2010. június 24-én 35 millió EUR nagyságrendű tőkeemelést hagyott jóvá a montenegrói Crnogorska komercijalna banka a.d. részére.

2010. szeptember 24-én a D4-Tenant Kft. beolvadt a Bank 100%-os tulajdoni részesedését képező CIL Babér Kft.-be, melyben a Bank 100%-os tulajdoni részesedésű.

Az OTP Fond de Pensii S.A. román részvénytársaság átalakult korlátolt felelősségű társasággá 2010. július 1-jén jegyezték be Romániában. Ezzel egyidőben, a társasági forma változás bejegyzésének feltételeként, a Társaság nevének megváltoztatását írták elő, így a társaság új neve Omega Interconsult S.R.L. lett.

2010. szeptember 30-án a Bank 100%-os tulajdonában álló Monopost Kft., Monicomp Kft., Pet-Real Kft., Monirent Kft., Omnilog Kft. és Dokulog Kft. összeolvadásával létrejött a Bankszolgáltató Zrt., melyben a Bank 100%-os tulajdoni részesedésű. A Bankszolgáltató Zrt. 2010. október 11-én bejegyzett névváltozást követően Monicomp Zrt. néven tevékenykedik.

2010. október 7-én a 80%-os tulajdoni részesedéssel rendelkező Bank megvásárolta a kisebbségi tulajdonosoktól a PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. 20%-os tulajdoni hányadát megtestesítő részvénytársaságot. Ezzel a Bank egyszemélyes tulajdonossá vált.

2010. november 16-án a Román Országos Cégbíróság bejegyezte a Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalatában, az OTP Bank Romania S.A.-ban történt 80 millió RON tőkeemelését. Az OTP Bank Romania S.A. jegyzett tőkéje 462.909.120 RON összegről 542.909.040 RON összegre emelkedett.

2010. november 22-én a Bank 350 millió forint pótlólagos tőkét juttatott az OTP Életjáradék Zrt. részére. Ebből 50 millió forint a jegyzett tőkére jutó rész, melynek cégbírósági bejegyzése 2010. december 1-jén megtörtént.

OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2010. december 31-én

| Vállalat megnevezése | GT szerinti besorolás (52. § (2)) minősített többséget biztosító befolyás | Szavazati arány | Székhely | Jegyzett tőke* m illió Ft-ban v. m illió devizában | Tartalékok* m illió Ft-ban v. m illió devizában | Mérleg szerinti eredmény* m illió Ft-ban v. m illió devizában | Saját tőke* m illió Ft-ban v. m illió devizában |
|---|---|-----------------|--|--|---|---|---|
| I. Kapcsolt vállalkozások | | | | | | | |
| I. Leányvállalat | | | | | | | |
| Air-Invest Kft. | x | 100,00% | Budapest Nádor u. 16. | 200,00 | 5 699,59 | -324,82 | 5 574,77 |
| AlyansReserv OOO | x | 100,00% | Moscow Pokrovka str. 47A. | 1 323,99 | 43,11 | -7,22 | 1 359,88 RUB |
| Bank Center No. 1. Kft. | x | 89,39% | Budapest Nádor u. 16. | 6 787,72 | 2 630,74 | 18,25 | 9 436,71 |
| CIL Babér Kft. | x | 100,00% | Budapest Nádor u. 16. | 1,10 | 241,60 | -83,11 | 159,59 |
| Concordia-Info Zrt. | x | 100,00% | Budapest Nádor u. 21. | 453,39 | 0,00 | 266,31 | 719,70 |
| CRESCO d.o.o. | x | 100,00% | Split Trscanska 12. | 0,03 | -0,04 | 0,00 | -0,01 HRK |
| Crnogorska Komercijalna banka a.d. | x | 100,00% | Podgorica Moskovska bb. | 96,88 | 23,25 | -61,72 | 58,41 EUR |
| Diákigazolvány Kft. | x | 100,00% | Budapest Nádor utca 21. | 0,55 | -0,01 | 0,15 | 0,69 |
| DSK Asset Management EAD | x | 100,00% | Sofia Moskovska 19. | 0,65 | 2,43 | 0,12 | 3,20 BGN |
| DSK Auto Leasing EOOD | x | 100,00% | Sofia Alexander Stamboliski blvd. 101. | 0,25 | 1,02 | -0,89 | 0,38 BGN |
| DSK Bank EAD | x | 100,00% | Sofia Moskovska 19. | 153,98 | 1 256,51 | 130,36 | 1 540,85 BGN |
| DSK Bul-Project OOD | x | 100,00% | Sredetz Region Sofia | 0,16 | -0,05 | 0,04 | 0,15 BGN |
| DSK Leasing AD | x | 100,00% | Sofia Slavjanska 6. | 0,33 | 9,18 | -7,22 | 2,29 BGN |
| DSK Leasing Ins EOOD | x | 100,00% | Sofia Alexander Stamboliski blvd. 101. | 0,01 | 0,01 | 1,28 | 1,29 BGN |
| DSK Tours EOOD | x | 100,00% | Sofia Serdica bl. 15/A. | 8,49 | -1,96 | -0,16 | 6,37 BGN |
| DSK Trans Security EOOD | x | 100,00% | Sofia Ovcha Kupel 43. | 2,23 | 1,38 | 0,15 | 3,76 BGN |
| Gamayun Llc. | x | 100,00% | Omsk Ordzhonikidze, 3'A. | 0,01 | 0,00 | 0,00 | 0,01 RUB |
| Gizella Projekt Ingatlanforglamazó Kft. | x | 100,00% | Budapest Mozsár u. 8. | 3,00 | -13,87 | -2,36 | -13,23 |
| Hungarian International Financial Ltd. | x | 100,00% | London 9 King Street. | 0,20 | 0,55 | 0,01 | 0,76 GBP |
| INGA KETTŐ Kft. | x | 100,00% | Budapest Nádor u. 16. | 5 664,84 | 126,13 | 0,00 | 5 790,97 |
| Ingatlanbefektetési Projekt 7 Kft. | x | 100,00% | Budapest Mozsár u. 8. | 0,50 | -6,29 | -6,37 | -12,16 |
| Ingatlanforgalom Projekt 15. Kft. | x | 100,00% | Budapest Mozsár u. 8. | 0,50 | -0,02 | -0,20 | 0,28 |
| Ingatlanhasznosító Projekt 11 Kft. | x | 100,00% | Budapest Mozsár u. 8. | 0,50 | -1,11 | -0,51 | -1,12 |
| Ingatlankezelő Projekt 16. Kft. | x | 0,00% | Budapest Mozsár u. 8. | 0,50 | 0,00 | -1,50 | -1,00 |
| Ingatlanvagyon Projekt 14. Kft. | x | 100,00% | Budapest Mozsár u. 8. | 0,50 | 0,44 | 0,83 | 1,77 |
| JN Parkolóház Kft. | x | 100,00% | Budapest Mozsár u. 8. | 3,00 | -30,54 | -0,72 | -28,26 |
| Kereskedelmi Projekt 10 Kft. | x | 100,00% | Budapest Mozsár u. 8. | 0,50 | 2,94 | -40,06 | -36,62 |

* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő jelölést az adott devizanemet

OTP Bank Nyrt. befektetéseknek listája 2010. december 31-én

| Vállalat megnevezése | GT szerinti besorolás (52. § (2)) minősített többséget biztosító befolyás | Szavazati arány közvetlen közvetett | Székhely | Jegyzett tőke* millió Ft-ban v. millió devizában | Tartalékok* millió Ft-ban v. millió devizában | Mérlegszerinti eredmény* millió Ft-ban v. millió devizában | Saját tőke* millió Ft-ban v. millió devizában |
|---|---|-------------------------------------|--|--|---|--|---|
| I. Leányvállalat (folytató) | | | | | | | |
| Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft. | x | 100,00% | Budapest Mozsár u. 8. | 3,00 | -6,56 | -9,20 | -12,76 |
| Kraos Nekreline d.o.o. Zagreb | x | 100,00% | Zagreb D. Budaka 1d. | 0,02 | 0,01 | -0,05 | -0,02 HRK |
| LLC. AMC OTP Capital | x | 100,00% | Kyiv Zhylianska st. 43. | 20,00 | -5,43 | -0,98 | 13,59 UAH |
| LLC OTP Credit | x | 0,00% | Kyiv 43, Zhylianska Str. | 0,00 | 0,00 | -0,39 | 4,61 UAH |
| LLC. OTP Leasing | x | 100,00% | Kyiv Zhylianska st. 43. | 5,60 | -2,65 | 0,46 | 3,41 UAH |
| LLC. Promstroyinvest | x | 100,00% | Omsk Ordzhonikidze Str., 3a. | 0,01 | 0,85 | -0,50 | 0,36 RUB |
| M 8-2 Ingatlanhasznosító Kft. | x | 100,00% | Budapest Mozsár u. 8. | 0,50 | -2,12 | 1,92 | 0,30 |
| Merkantil Bank Zrt. | x | 100,00% | Budapest József A. u. 8. | 2 000,00 | 26 638,37 | -6 690,34 | 21 948,03 |
| Merkantil Bérlet Szolgáltató Kft. | x | 100,00% | Csomád Tánácsos Mihály u. 9. | 6,00 | 804,12 | 308,25 | 1 118,37 |
| Merkantil Ingatlan Lizing Zrt. | x | 100,00% | Budapest József A. u. 8. | 50,00 | 0,94 | 96,21 | 147,15 |
| Merkantil-Car Zrt. | x | 100,00% | Budapest József A. u. 8. | 50,00 | 2 056,12 | -1 873,75 | 232,37 |
| Miskolci Diákothon Kft. | x | 100,00% | Miskolc Egyetemváros hrsz.: 40591/A. | 687,74 | -297,30 | -17,38 | 373,06 |
| Mlekara Han d.o.o. ² | x | 100,00% | Vladicin H Industrijska zona bb. | 153,78 | n.a. | n.a. | n.a. RSD |
| MONICOMP Zrt. | x | 100,00% | Budapest Petneházy u. 46-48. | 20,00 | 3 481,13 | 637,44 | 4 138,57 |
| NIMO 2002. Kereskedelmi és Szolgáltató Kft. | x | 100,00% | Budapest József A. u. 8. | 1 156,00 | 0,00 | 14,84 | 1 170,84 |
| OA OTP Bank | x | 64,16% | Moscow Pokrovka str. 45/1. | 4 423,77 | 6 908,69 | 3 032,16 | 14 364,62 RUB |
| Omega Interconsult SRL ¹ | x | 49,00% | Bucaresti Aviator Petre Cretu u. 50., etaj. 1. | 26,08 | 0,00 | -0,25 | 25,83 RON |
| OOO. OTP Travel | x | 99,00% | Moscow Pokrovka street 45. | 0,01 | n.a. | -3,58 | n.a. RUB |
| OPLUS Securities S.A. ⁶ | x | 51,00% | Luxembou.7 Val Sainte Croix. | n.a. | n.a. | n.a. | n.a. EUR |
| OTP Alapkezelő Zrt. | x | 5,00% | Budapest Váci u. 33. | 900,00 | 3 436,71 | 7 051,97 | 11 388,68 |
| OTP Asset Management SA I.S.A. | x | 100,00% | Bucaresti Dacia bl. 83. | 5,79 | -2,21 | 0,28 | 3,86 RON |
| OTP Bank JSC. | x | 100,00% | Kyiv Zhylianska st. 43. | 2 868,19 | 607,03 | 345,20 | 3 820,42 UAH |
| OTP Bank Romania S.A. ⁷ | x | 100,00% | Bucaresti str Buzesti 66-68. | 542,91 | -84,99 | -33,68 | 424,24 RON |
| OTP banka Hrvatska d.d. | x | 100,00% | Zadar Dom ovinskog rata 3. | 822,28 | 586,17 | 75,21 | 1 483,66 HRK |
| OTP Banka Slovensko, a.s. | x | 98,82% | Bratislava Sturova 5. | 68,49 | 23,58 | -3,50 | 88,57 EUR |
| OTP Banka Srbija a.d Novi Sad | x | 91,43% | Novi Sad Bulevar oslobođenja 80. | 6 600,56 | 2 659,43 | -2 500,02 | 6 759,97 RSD |
| OTP Broker de Intermedieri Financiare SRL. | x | 100,00% | Bucaresti Aviator Petre Cretu Str 50. | 3,13 | -4,51 | -0,01 | -1,39 RON |

* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő jelölést az adott devizanemet

OTP Bank Nyrt. befektetéseknek listája 2010. december 31-én

| Vállalat megnevezése | GT szerinti besorolás (52. § (2)) minősített többséget biztosító befolyás | Szavazati arány | Székhely | Jegyzett tőke* milió Ft-ban v. milió devizában | Tartalékok* milió Ft-ban v. milió devizában | Mérlegszerinti eredmény* milió Ft-ban v. milió devizában | Saját tőke* milió Ft-ban v. milió devizában |
|---|---|-----------------|---|--|---|--|---|
| I. Leányvállalat (folytató) | | | | | | | |
| OTP Buildings, s.r.o. | x | 100,00% | Braşilava Klemensova 2. | 0,03 | -3,00 | 0,00 | -2,96 EUR |
| OTP Consulting Romania SRL. | x | 100,00% | Bucaresti Calea 13 Septembrie bl.56. | 0,28 | -0,20 | 0,15 | 0,23 RON |
| OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt. | x | 100,00% | Budapest Nádor u. 21. | 150,00 | 363,72 | -142,21 | 371,51 |
| OTP Factor Slovensko s.r.o. | x | 100,00% | Braşilava Talerova 10 | 0,01 | 0,00 | -0,04 | -0,04 EUR |
| OTP Factoring SRL. | x | 100,00% | Bucharest Buzesti street 66-68. | 0,00 | -0,03 | -2,63 | -2,66 RON |
| OTP Factoring Ukraine LLC. | x | 100,00% | Kyiv Tymoshenka street 18. | 367,20 | -0,65 | -20,94 | 345,61 UAH |
| OTP Faktoring Fedezkező Kft. | x | 100,00% | Budapest Mozsár u. 8. | 3,00 | 7,34 | -21,02 | -10,68 |
| OTP Faktoring Szám-Aldó Kft. | x | 100,00% | Budapest Mozsár u. 8. | 3,00 | 1,24 | -357,67 | -353,43 |
| OTP Faktoring Slovensko, a.s. | x | 100,00% | Braşilava Talerova 10. | 1,17 | -0,55 | -0,37 | 0,25 EUR |
| OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft. | x | 100,00% | Budapest Mozsár u. 8. | 66,00 | 52,17 | 47,65 | 165,82 |
| OTP Faktoring Bulgaria LLC | x | 100,00% | Sofia Oborishte district 74 | 0,25 | 0,00 | -0,47 | -0,22 BGN |
| OTP Faktoring Montenegro d.o.o. | x | 100,00% | Podgorica Bulevar Džordža Vasiingtona 51. | 0,00 | 0,00 | -0,21 | -0,21 EUR |
| OTP Faktoring Srbija | x | 100,00% | Novi Sad Kralja Aleksandra 8. | 0,05 | 0,01 | -10,55 | -10,49 RSD |
| OTP Faktoring Zrt. | x | 75,00% | Budapest Mozsár u. 8. | 300,00 | 913,63 | -2 939,05 | -1 725,42 |
| OTP Fedezkező Ingatlan Kft. | x | 100,00% | Budapest Mozsár u. 8. | 0,50 | -1,21 | 4,35 | 3,64 |
| OTP Financing Cyprus Company Ltd. | x | 100,00% | Limassol Arch. Kyprianou & Agriou Andreo | 0,00 | 0,31 | 13,41 | 13,72 USD |
| OTP Financing Netherlands B.V. | x | 100,00% | Rotterdam Schouwburgplein 30-34. | 0,02 | 1,73 | 4,67 | 6,42 EUR |
| OTP Financing Solutions B.V. | x | 100,00% | Rotterdam Schouwburgplein 30-34. | 0,02 | 1,98 | 0,95 | 2,95 EUR |
| OTP Holding Ltd. | x | 100,00% | Limassol Arch. Kyprianou & Agriou Andreo | 31,46 | 6 884,22 | 707,04 | 7 622,72 HUF |
| OTP Hungaro-Projekt Kft. | x | 100,00% | Budapest Dévai u. 26-28. | 20,00 | 76,15 | 7,96 | 104,11 |
| OTP Immobilienverwertung GmbH. | x | 100,00% | Bad Kleinkirchentaler Weg 6. | 5,45 | 1,47 | 0,86 | 7,78 EUR |
| OTP Ingatlan Zrt. | x | 100,00% | Budapest Mozsár u. 8. | 1 670,00 | 789,29 | 831,40 | 3 290,69 |
| OTP Ingatlan Bau Kft. | x | 100,00% | Budapest Mozsár u. 8. | 55,12 | -90,55 | -0,03 | -35,46 |
| OTP Ingatlan Befektetői Alapkezelő Zrt. | x | 100,00% | Budapest Pálya u. 4-6. | 100,00 | 0,00 | 238,26 | 358,26 |
| OTP Invest d.o.o. | x | 100,00% | Zagreb Avenija Dubrovnik 16/IV. | 11,58 | -9,88 | -1,62 | 0,08 HRK |
| OTP Investment d.o.o. Novi Sad | x | 100,00% | Novi Sad Bulevar oslobođenja 80. | 203,78 | 274,85 | -251,35 | 227,28 RSD |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | x | 100,00% | Budapest Nádor u. 21. | 27 000,00 | 34 664,68 | 9 937,98 | 71 602,66 |

* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő jelölést az adott devizanemet

OTP Bank Nyrt. befektetéseknek listája 2010. december 31-én

| Vállalat megnevezése | GT szerinti besorolás (52. § (2)) minősített többséget biztosító befolyás | Szavazati arány | Székhely | Jegyzett tőke* milió Ft-ban v. milió devizában | Tartalékok* milió Ft-ban v. milió devizában | Mérlegszerinti eredmény* milió Ft-ban v. milió devizában | Saját tőke* milió Ft-ban v. milió devizában |
|--|---|-----------------|--|--|---|--|---|
| I. Leányvállalat (folytatás) | | | | | | | |
| OTP Kárvagyártó Kft. | x | 100,00% | Budapest Babér u. 9. | 450,00 | 156,12 | 29,90 | 636,02 |
| OTP Lakásfizig Zrt. | x | 100,00% | Budapest Vérmező út 4. | 194,00 | 237,59 | 26,09 | 457,68 |
| OTP Lakástakarék Zrt. | x | 100,00% | Budapest Nádor u. 21. | 2 000,00 | 4 253,29 | 4 140,58 | 10 393,87 |
| OTP Leasing d.d. | x | 100,00% | Zagreb Zelinska 2. | 8,21 | -1,45 | -4,98 | 1,78 HRK |
| OTP Leasing d.o.o. Novi Sad | x | 100,00% | Novi Sad Bulevar oslobođenja 80. | 100,75 | -15,43 | 0,14 | 85,46 RSD |
| OTP Leasing Romania IFN S.A. | x | 100,00% | Bucaresti Nicolae Ceaușescu Blvd nr. 81. | 75,34 | -42,17 | -14,27 | 18,90 RON |
| OTP Letestíményüzemeltető Kft. | x | 51,00% | Budapest Hungária Krt. 140-144. | 30,00 | 71,88 | 32,15 | 134,03 |
| OTP Mórközi Szolgáltató Kft. | x | 100,00% | Budapest Mozsár u. 8. | 30,00 | -15,91 | -24,42 | -10,33 |
| OTP Nedvizhimost ZAO. | x | 100,00% | Moscow Pokrovka street 45. | 10,00 | -0,58 | 0,76 | 10,18 RUB |
| OTP Nekretnime d.o.o. | x | 100,00% | Zadar Dom ovinškog rata 3. | 72,76 | 3,70 | 0,32 | 76,78 HRK |
| OTP Pension Funds Adm inistrator LLC. | x | 100,00% | Kiev Mikola Grinchenka u. 4b. | 10,75 | 0,01 | -4,32 | 6,44 UAH |
| OTP Pénztárszolgáltató Zrt. | x | 99,15% | Budapest Mérlég u. 4. | 2 349,94 | 648,32 | 46,46 | 3 044,72 |
| OTP Real Estate Services LLC | x | 0,00% | Kiev 48, 50A Zhylynska Str. | 0,09 | n.a. | n.a. | n.a. UAH |
| OTP Real Slovensko s.r.o. | x | 100,00% | Brautslava Tallerova 10. | 3,82 | 0,90 | -0,06 | 4,66 EUR |
| OTP Travel Kft. | x | 100,00% | Budapest Nádor u. 21. | 27,00 | 56,98 | 0,57 | 84,55 |
| POK DSK-Rodina AD. | x | 99,75% | Sofia Oborishte 47. | 6,01 | 3,98 | 1,69 | 11,68 BGN |
| Portfolion Kockázati Tőkealap-Kezelő Zrt. | x | 100,00% | Budapest Babér u. 9. | 37,50 | 86,44 | -90,77 | 33,17 |
| Projekt 13 Apartmány Slovensko s.r.o. | x | 0,00% | Dunaiska Scermelyova 4498/5 | 0,01 | n.a. | n.a. | n.a. EUR |
| Projekt 2003. Ingatlan Befektető és Fejlesztő Kft. | x | 100,00% | Budapest Mozsár u. 8. | 1 031,60 | 41,76 | -272,55 | 800,81 |
| Projekt-Ingatlan 8. Kft. | x | 100,00% | Budapest Mozsár u. 8. | 0,50 | 3,12 | -2,67 | 0,95 |
| Projekt Ingatlanforgalmazó 9. Kft. | x | 100,00% | Budapest Mozsár u. 8. | 0,50 | -0,64 | -0,55 | -0,69 |
| Projekt Vagyongkezelési 13 Kft. | x | 100,00% | Budapest Mozsár u. 8. | 0,50 | 8,82 | -10,94 | -1,62 |
| PSF Llc. | x | 100,00% | Omsk Ordzhonikidze 37A. | 12,54 | -10,90 | 0,41 | 2,03 RUB |
| Rácalmás Projekt Kft. | x | 100,00% | Budapest Mozsár u. 8. | 570,00 | -0,77 | 0,64 | 569,87 |
| Rácalmási Területfejlesztő Kft. | x | 100,00% | Budapest Mozsár u. 8. | 215,00 | n.a. | -0,11 | n.a. |
| Sasad-Beregszász Ingatlanforgalmazó Kft. | x | 100,00% | Budapest Mozsár u. 8. | 63,00 | -44,80 | 5,19 | 23,39 |
| SC A Ioha Buzz SRL | x | 0,00% | Bucharest 83 Dacia Boulevard, District 2 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 RON |

* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő jelölést az adott devizanemet

OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2010. december 31-én

| Vállalat megnevezése | GT szerinti besorolás (52.8 (2)) minősített többséget biztosító befolyás | Szavazati arány közvetlen közvetett | Székhely | Jegyzett tőke* m illió Ft-ban v. m illió devizában | Tartalékok* m illió Ft-ban v. m illió devizában | Mérleg szerinti eredmény* m illió Ft-ban v. m illió devizában | Saját tőke* m illió Ft-ban v. m illió devizában |
|--------------------------------------|--|-------------------------------------|--|--|---|---|---|
| 1. Leányvállalat (folytatás) | | | | | | | |
| SC AS Tourism SRL. | x | 100,00% | Sovata Trandafirilor nr. 85/A. | 0,00 | 0,00 | -0,76 | -0,76 RON |
| SC Favo Consultanta SRL | x | 0,00% | Bucharest 83 Dacia Boulevard, District 2 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 RON |
| SC Tezaur Cont SRL | x | 0,00% | Bucharest 83 Dacia Boulevard, District 2 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 RON |
| Sinvest Kft. (v.a.) ¹ | x | 100,00% | Budapest Vérhalom út 12-16 | 1,00 | n.a. | n.a. | n.a. |
| SPLC Vagyonkezelő Kft. | x | 100,00% | Budapest József A. u. 8. | 10,00 | 199,48 | 61,91 | 271,39 |
| SPLC-B Kft. | x | 100,00% | Budapest József A. u. 8. | 3,00 | 55,09 | -14,17 | 43,92 |
| SPLC-C Kft. | x | 100,00% | Budapest József A. u. 8. | 0,50 | 53,57 | -136,40 | -82,33 |
| SPLC-N Kft. | x | 100,00% | Nagykanizsai 4378/8 hrsz. | 3,00 | 556,92 | -173,37 | 386,55 |
| SPLC-P Kft. | x | 100,00% | Budapest József A. u. 8. | 3,00 | 65,79 | -63,22 | 5,57 |
| SPLC-S Kft. | x | 100,00% | Budapest József A. u. 8. | 3,00 | 158,34 | 1,40 | 162,74 |
| SPLC-T1 Kft. | x | 100,00% | Budapest József A. u. 8. | 3,00 | 30,69 | -55,26 | -21,57 |
| Szalamandra Ingatlanforgalmazó Kft. | x | 100,00% | Budapest Mozsár u. 8. | 3,00 | -337,38 | -519,24 | -853,62 |
| TradeNova Kft. (fa.) ² | x | 100,00% | Budapest Babér u. 9. | 50,00 | n.a. | n.a. | n.a. |
| Vagyonkezelő Projekt 12 Kft. | x | 100,00% | Budapest Mozsár u. 8. | 0,50 | 0,85 | 1,99 | 3,34 |
| Velvin Ventures Ltd. | x | 100,00% | P.O. Box 1708 Belize City New Road 35. | 0,05 | 26,58 | 0,45 | 27,08 USD |
| Z-Plus d.o.o. | x | 100,00% | Sesvete Ljudevita Posavskog 7/a. | 0,02 | 2,96 | 0,95 | 3,93 HRK |
| 2. Közös vezetési vállalat | | | | | | | |
| Agóra-Kapos Kft. | | 33,33% | Budapest Hidegítő u. 1.-12. | 0,60 | n.a. | n.a. | n.a. |
| 3. Társult vállalkozás | | | | | | | |
| Company for Cash Services AD | | 20,00% | Sofia Ivan Hadjijski street, No 16. | 12,50 | n.a. | n.a. | n.a BGN |
| Društvo za upravljanje PIF-om Moneta | | 34,14% | Podgorica Rimski trg. 27. | 0,54 | -0,93 | -0,48 | -0,87 EUR |
| MIN Holding Niš ² | | 34,04% | Niš Sumadijska 1. | 1 321,81 | n.a. | n.a. | n.a RSD |
| Naprijed d.d. ^{2,5} | | 37,70% | Sv. Josipa 13 p.p. 477. | 17,58 | n.a. | n.a. | n.a HRK |
| Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt. | | 50,00% | Budapest József Attila u. 8. | 50,00 | 541,20 | 2,44 | 593,64 |

* Az adatokat milliő forintban közöltük, ahol ettől eltérő, jeleltük az adott devizanemet

OTP Bank Nyrt. befektetéseknek listája 2010. december 31-én

| Vállalat megnevezése | G/T szerinti besorolás (52.§ (2)) minősített főbbeseménybiztosítói befolyás | Szavazati arány közvetlen közvetett | Székhely | Jegyzett tőke* millió Ft-ban v. millió devizában |
|--|---|-------------------------------------|--|--|
| II. Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások | | | | |
| Egyéb részesedés | | | | |
| BEC Beograd ² | | 0,40% | Beograd Topli-vin Venac 19-21. | 4,99 RSD |
| BIP a.d. Beograd | | 0,70% | Beograd Bulevar Vojvode Putnika br.5. | 5 463,60 RSD |
| Borika-Bankservice AD | | 7,06% | Sofia "Tzarigradsko shausse" bld. 117. | 10,64 BGN |
| Budapest Bank Nyrt. ³ | 0,00% | | Budapest Váci út. 188. | 19 345,90 |
| Budapesti Értéktőzsdé Zrt. | 2,66% | | Budapest Váci út. 188. | 541,35 |
| Bulgarian Stock exchange AD | | 0,68% | Sofia 1 "Makedonia" Square | 5,87 BGN |
| Central depositary AD | | 5,00% | Sofia 31. Tzar. Ivan Shishman str. | 0,10 BGN |
| Eastern Securities S.A. | 4,33% | | Bucaresti Calea Victoriei 222. | 0,83 RON |
| Econet Nyrt. ⁵ | 14,65% | | Budapest Hauszmann Alajos u. 3. | 4 950,00 |
| EGIS Nyrt. ⁵ | 0,55% | | Budapest Keresztúri út. 30-38. | 7 785,70 |
| EI holding Niš | | 0,01% | Niš Bulevar cara konstantina 80-86. | 3 711,16 RSD |
| Elő Alkotmány Utcai Zrt. ⁵ | | 0,23% | Budapest Alkotmány u. 23. | 593,83 |
| ESS Magyarország Kft. | | | Budapest Konkoly-Thege u. 29-33. | 3,00 |
| EUROMETRO Kft. ⁴ | 9,67% | | Budapest Zászlós u. 18. | 10,00 |
| Felszabadulás Mgsz. | | 1,06% | Szentés Lapiستی u. 28. | 22,74 |
| FHB Nyrt. ⁵ | 0,00% | | Budapest Váci út. 20. | 11 215,40 |
| First Ukrainian Credit Bureau LLC | | 2,50% | Kiev Akademia Glushkova pr. 13-V | 12,00 UAH |
| Forex Holding SE Nyrt. ⁵ | 0,00% | | Budapest Nagy Jenő u. 12. | 30,54 EUR |
| Giro Elszámolásforgalmi Zrt. | 16,67% | 0,80% | Budapest Vadász u. 31. | 2 496,00 |
| Garantiqua Hitelgarancia Zrt. | 5,82% | | Budapest Szépl. u. 2. | 4 811,60 |
| HAGE Hajdúsági Agráripari Zrt. | 7,08% | | Nádudvar Kossuth L. u. 2. | 2 689,00 |
| Honeywell ESCO Zrt. | 8,82% | | Budapest Petneházy u. 2-4. | 420,00 |
| HROK d.o.o. | 10,00% | | Zagreb Nova Ves 17. | 7,50 HRK |
| Ikarus Holding Zrt. ^{5,6} | 0,09% | | Budapest Újvilág u. 50-52. | 23,00 |
| Industrija masina i traktora Novi Beograd | 6,47% | | Novi Beog. Tosin bunar 268. | 308,93 RSD |
| Industrija motora Rakovica | 1,50% | | Beograd-R. Patrjarka Dim itrija 7 | 20 015,00 RSD |
| Interregion Stock Union OJSC | 0,57% | | Kiev Vetrova Str. 7/b | 4,36 UAH |

* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol eltérő, jelöljük az adott devizanem el

OTP Bank Nyrt. befektetések listája 2010. december 31-én

| Vállalat megnevezése | G/T szerinti besorolás (52. § (2)) többesítettség biztosítói befolyás | Szavazati arány közvetlen közvetett | Székhely | Jegyzett tőke* m illió Ft-ban v. m illió devizában |
|---|--|---|-------------------------------------|--|
| Egyéb részesedés (folytatás) | | | | |
| Istarska autocesta d.d. ⁵ | | 1,57% | Pula | 4,37 HRK |
| Kiev International Stock Exchange OJSC ³ | | 0,00% | Kiev Dimitrova Str. 5-B. | 1,50 UAH |
| Kisvállalkozás-fejlesztő Zrt. | 1,47% | | Budapest Szépl. u. 2. | 2 200,00 |
| KLF-ZVL, a.s. | 0,00% | 0,67% | Kukucinov Kysucké Nové Mesto | 29,74 EUR |
| Magyar Telekom Távközlési Nyrt. ⁵ | 0,05% | 1013 | Budapest Krisztina krt. 35. | 104 274,25 |
| MasterCard Inc. | 0,00% | | Purchase N2000 Purchase Street | 0,13 USD |
| Mátrai Erőmű Zrt. ³ | 0,00% | 3271 | Visonta Erőmű u. 11. | 34 245,60 |
| MOL Nyrt. ⁵ | 5,15% | 1117 | Budapest Október 23. u. 18. | 104 519,06 |
| Nasrehtelna Banka AD ³ | 0,00% | Stredce | Sofia 1 "Djakon Ignati" str. | 29,57 BGN |
| Overdose Vagyonkezelő Kft. | 10,00% | 1211 | Budapest Azélesd u. 2.-22. | 1 500,00 |
| PannErgy Nyrt. ⁵ | 0,00% | 1117 | Budapest Budafoki út 56. | 421,09 |
| Pénzügykutató Zrt. | 5,38% | 1023 | Budapest Felhívízi út 24. | 22,30 |
| PFTS JSC | 0,19% | 1133 | Kyiv Sbornisa str. 31. | |
| Polski Koncern Naftowy ⁵ | 0,00% | | Plock Ulica Chemikow 7 09-411 | 427,71 PLN |
| Rába Nyrt. ⁵ | 0,02% | 9027 | Győr Martin út 1. | 13 473,44 |
| Razvitie Corporation KDA | 4,31% | Vitosha | Sofia 40 "Bratia Bakston" blvd. | 0,23 BGN |
| Regionalni Centar Beograd d.o.o. | 15,89% | 11000 | Beograd Toplicin venac 11. | 0,24 RSD |
| Regionalni Centar Subotica d.o.o. | 11,16% | 24000 | Subotica Tig cara Jovana Nenada 15. | 0,42 RSD |
| Regional Center of Housing Financing JSC | 6,38% | - | Rostov Soborny lane, blid. 21 | 4,70 RUB |
| RFV Reg Fejl Beruh Term és Szolg Nyrt. ⁵ | 0,00% | 1122 | Budapest Ny Székkács u 29 | 24,00 |
| Richter Gedeon Nyrt. ⁵ | 0,00% | 1103 | Budapest Gyömörői út. 19-21. | 18 637,00 |
| Rostov Regional Hypothecary Corp. JSC | 1,01% | 344002 | Rostov Shaumyan Str., blid. 67. | 49,58 RUB |
| RVS, a.s. | 12,46% | 81485 | Bratislava Zrínskeho 13. | 6,85 EUR |
| Sarid Smederevo ² | 4,08% | | Smederevo Goranska 12. | 913,90 RSD |
| SN added | 0,41% | | Bucaresti Dep Pia Montreal Nr. 10 | 3,50 RON |
| Sredisnjia depozitarna agencija d.d. | 0,97% | | Zagreb Ksaver 200. | 22,50 HRK |
| S.W.I.F.T | 0,16% | Belgium | La Hulpe Avenue Adèle 1-B. | n.a. EUR |

* Az adatokat m illió forintban közöljük, ahol ettől eltérő, jeleltük az adott devizanemet

OTP Bank Nyrt. befektetéseknek listája 2010. december 31-én

| Vállalat megnevezése | G.T. szerinti besorolás (52. § (2) minősített többséget biztosító befolyás) | Szavazati arány közvetlen közvetett | Székhely | Jegyzett tőke* m illió Ft-ban v. m illió devizában |
|-------------------------------------|---|-------------------------------------|-----------------------------------|--|
| Egyéb részesedés (folytatás) | | | | |
| Synergon Nyrt. ⁵ | | 3,27% | Budapest Baross u. 91-95. | 1 860,95 |
| Trade s.r.o. | | 19,80% | Banská Byňam. SNP 15. | 0,00 EUR |
| Triziste novca d.d. | | 14,26% | Zagreb K saver 200. | 5,99 HRK |
| Tržište novca a.d. Beograd | | 3,11% | Beograd Vojvode Milenka 40. | 38,17 RSD |
| TVK Nyrt. ⁵ | | 0,00% | TVK Ipartelep, Gyári út | 24 533,75 |
| Ukrainian Depository OJSC | | 3,75% | Kiev Staranavodnytska str. 4/b | 80,00 UAH |
| Vasodény Rt. ^{2,3,5} | | 0,00% | Budapest Soroksári út 48. | 1 801,00 |
| Vesta United regional registrar | | 1,29% | Saint-PeterBa bushkina Str. 123. | 16,88 RUB |
| VISA Europe Ltd. | | 0,01% | London W 2 6WH | 0,15 EUR |
| VISA Inc. | | 0,04% | San Fancis San Francisco CA 94128 | 0,00 EUR |
| Vodafone Group PLC ⁵ | | 0,00% | Newbery Newbury RG14 2FN | 147 400,00 GBP |
| Zagrebgacka burza d.d. | | 3,00% | Zagreb K saver 200. | 40,40 HRK |

* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő, jelöltük az adott devizanem et

¹ Végelszámolás alatt áll.

² Felszámolás alatt áll.

³ A részesedés mértéke két tizedes pontossággal nem fejezhető ki.

⁴ A szavazati arány eltér a tulajdoni aránytól. A közvetett tulajdoni arány 18%.

⁵ Forgatási célú befektetés.

⁶ Csőd eljárás folyamatban.

⁷ A szavazati arány eltér a tulajdoni aránytól. A közvetett tulajdoni arány 3,75%.

⁸ A szavazati arány eltér a tulajdoni aránytól. A közvetlen tulajdoni arány 0%.

7./ Immateriális javak

| Megnevezés | adatok millió Ft-ban | |
|---|----------------------|----------------|
| | 2009. dec. 31. | 2010. dec. 31. |
| Vagyoni értékű jogok | 32 647 | 37 383 |
| Ebből: szoftver termékek felhasználási joga | 31 570 | 36 928 |
| Szellemi termékek | 2 355 | 2 856 |
| Üzleti vagy cégérték | 297 471 | 283 909 |
| Kísérleti fejlesztés | 282 | 282 |
| Immateriális javakra adott előlegek | - | - |
| Üzembe nem helyezett szoftver | 1 543 | 2 803 |
| Ebből: vagyoni értékű jogok | 1 542 | 2 803 |
| Immateriális javak értékcsökkenése | -159 465 | -184 896 |
| Ebből: terv szerinti értékcsökkenés | -66 683 | -71 419 |
| terven felüli értékcsökkenés ¹⁹ | -92 782 | -113 477 |
| Összesen: | 174 833 | 142 337 |

8./ Tárgyi eszközök között kimutatott ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok

| Megnevezés | adatok millió Ft-ban | |
|--|----------------------|----------------|
| | 2009. dec. 31. | 2010. dec. 31. |
| Épületekhez kapcsolódó bérleti jogok | 812 | 819 |
| Épületekhez kapcsolódó bérleti jogok értékcsökkenése | -631 | -674 |
| Összesen: | 181 | 145 |

¹⁹ A 2010 évben az üzleti vagy cégértékre terven felüli értékcsökkenésként a Crnogorska komerčijalna banka a.d. (Montenegró) esetében 20.325 millió Ft, a Bankszolgáltató Zrt. esetében 169 millió Ft, a CIL Babér Kft. esetében 201 millió Ft került elszámolásra. A 2009. évben nem volt ilyen tétel.

9./a/ Az immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása a 2010. évben

| Megnevezés | Nyitó érték | Évközi növekedés | Évközi csökkenés | Záró érték |
|---|-------------|---------------------|---------------------|------------|
| 9. Immateriális javak | | | | |
| a/ Vagyon értékű jogok | 32 647 | 6 076 | 1 340 | 37 383 |
| b/ Üzleti vagy cégérték | 297 471 | 920 | 14 482 | 283 909 |
| c/ Szellemi termékek | 2 355 | 501 | - | 2 856 |
| d/ Kísérleti fejlesztés | 282 | - | - | 282 |
| e/ Üzembe nem helyezett szoftver | 1 543 | 7 838 | 6 578 | 2 803 |
| f/ Immateriális javakra adott előlegek | - | - | - | - |
| 9. Immateriális javak összesen | 334 298 | 15 335 | 22 400 | 327 233 |
| 10.a Pénzügyi és befektetési / szolgáltatási célú tárgyi eszköz | 129 325 | 16 455 | 12 204 | 133 576 |
| aa/ Ingatlanok | 57 071 | 2 578 | 620 | 59 029 |
| ab/ Műszaki berendezések, gépek, járművek | 57 613 | 4 712 | 2 988 | 59 337 |
| ac/ Egyéb berendezések és felszerelések | 12 063 | 794 | 337 | 12 520 |
| ad/ Beruházások | 2 578 | 8 134 | 8 097 | 2 615 |
| ae/ Beruházásokra adott előlegek | - | 237 | 162 | 75 |
| 10.b Nem közvetlenül pénzügyi és / befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök | 3 659 | 157 | 136 | 3 680 |
| ba/ Ingatlanok | 2 893 | 89 | - | 2 982 |
| bb/ Műszaki berendezések, gépek, járművek | 187 | 6 | 6 | 187 |
| bc/ Egyéb berendezések és felszerelések | 528 | 4 | 40 | 492 |
| bd/ Beruházások | 51 | 58 | 90 | 19 |
| 10. Tárgyi eszközök összesen | 132 984 | 16 612 | 12 340 | 137 256 |
| Mindösszesen: | 467 282 | 31 947 | 34 740 | 464 489 |

9./b/ Az immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenésének alakulása a 2010. évben

| Megnevezés | | Nyitó érték | Évközi növekedés ²⁰ | Évközi csökkenés | Záró érték |
|------------|--|-------------|-----------------------------------|---------------------|------------|
| 9. | Immateriális javak | | | | |
| a/ | Vagyoni értékű jogok | 20 525 | 5 715 | 1 485 | 24 755 |
| b/ | Üzleti vagy cégérték | 137 785 | 20 695 | - | 158 480 |
| | Ebből: terv szerinti | 45 003 | - | - | 45 003 |
| | terven felüli ²¹ | 92 782 | 20 695 | - | 113 477 |
| c/ | Szellemi termékek | 873 | 506 | - | 1 379 |
| d/ | Kísérleti fejlesztés | 282 | - | - | 282 |
| 9. | Immateriális javak összesen | 159 465 | 26 916 | 1 485 | 184 896 |
| 10.a/ | Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszköz | 63 954 | 8 251 | 3 472 | 68 733 |
| aa/ | Ingatlanok | 11 124 | 1 742 | 442 | 12 424 |
| ab/ | Műszaki berendezések, gépek, járművek | 43 053 | 5 628 | 2 707 | 45 974 |
| ac/ | Egyéb berendezések és felszerelések | 9 777 | 881 | 323 | 10 335 |
| ad/ | Beruházások | - | - | - | - |
| 10.b/ | Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök | 852 | 65 | 49 | 868 |
| ba/ | Ingatlanok | 369 | 42 | - | 411 |
| bb/ | Műszaki berendezések, gépek, járművek | 142 | 14 | 6 | 150 |
| bc/ | Egyéb berendezések és felszerelések | 341 | 9 | 43 | 307 |
| 10. | Tárgyi eszközök összesen | 64 806 | 8 316 | 3 521 | 69 601 |
| | Mindösszesen: | 224 271 | 35 232 | 5 006 | 254 497 |

²⁰ Lásd II. SPECIÁLIS RÉSZ D.C. 10. pontját.

²¹ A 2010 évben az üzleti vagy cégértékre terven felüli értékcsökkenésként a Crnogorska komerčijalna banka a.d. (Montenegró) esetében 20.325 millió Ft, a Bankszolgáltató Zrt. esetében 169 millió Ft, a CIL Babér Kft. esetében 201 millió Ft került elszámolásra. A 2009. évben nem volt ilyen tétel.

9./c/ Az immateriális javak és tárgyi eszközök nettó értékének alakulása a 2010. évben

| Megnevezés | adatok millió Ft-ban | |
|--|----------------------|------------|
| | Nyitó érték | Záró érték |
| 9. Immateriális javak | | |
| a/ Vagyoni értékű jogok | 12 122 | 12 628 |
| b/ Üzleti vagy cégérték | 159 686 | 125 429 |
| c/ Szellemi termékek | 1 482 | 1 477 |
| d/ Kísérleti fejlesztés | - | - |
| e/ Üzembe nem helyezett szoftver | 1 543 | 2 803 |
| f/ Immateriális javakra adott előlegek | - | - |
| 9. Immateriális javak összesen | 174 833 | 142 337 |
| 10.a/ Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök | 65 371 | 64 843 |
| aa/ Ingatlanok | 45 947 | 46 605 |
| ab/ Műszaki berendezések, gépek, járművek | 14 560 | 13 363 |
| ac/ Egyéb berendezések és felszerelések | 2 286 | 2 185 |
| ad/ Beruházások | 2 578 | 2 615 |
| ae/ Beruházásokra adott előlegek | - | 75 |
| 10.b/ Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök | 2 807 | 2 812 |
| ba/ Ingatlanok | 2 524 | 2 571 |
| bb/ Műszaki berendezések, gépek, járművek | 45 | 37 |
| bc/ Egyéb berendezések és felszerelések | 187 | 185 |
| bd/ Beruházások | 51 | 19 |
| 10. Tárgyi eszközök összesen | 68 178 | 67 655 |
| Mindösszesen: | 243 011 | 209 992 |

10./ Visszavásárolt saját részvények

| adatok millió Ft-ban | | |
|---|----------------|----------------|
| Megnevezés | 2009. dec. 31. | 2010. dec. 31. |
| Visszavásárolt saját részvények könyv szerinti értéke | 3 773 | 3 729 |
| Visszavásárolt saját részvények névértéke | 219 | 216 |
| Visszavásárolt saját részvények piaci értéke | 11 947 | 10 832 |

11./ Egyéb eszközök részletezése

| adatok millió Ft-ban | | |
|---|----------------|----------------|
| Megnevezés | 2009. dec. 31. | 2010. dec. 31. |
| Készletek | 707 | 954 |
| Vásárolt készlet | 396 | 396 |
| Anyagok | 391 | 390 |
| Kereskedelmi áruk | 6 | 7 |
| Értékvesztés | -1 | -1 |
| Alvállalkozói teljesítmény | 311 | 558 |
| Egyéb követelések | 29 426 | 20 825 |
| Egyéb követelések teljes összege | 30 790 | 22 345 |
| Vevő követelések | 19 517 | 11 394 |
| ebből: OTP Jelzálogbankkal szembeni vevőkövetelés | 13 315 | 4 090 |
| Váltó, faktoring, forfait követelések | 1 425 | 2 678 |
| Követelések adóvisszatérítés miatt | 1 400 | 2 224 |
| Függő elszámolások | 2 937 | 2 163 |
| Aktív elszámolás az állami költségvetéssel | 1 882 | 1 992 |
| Munkavállalók egyéb tartozásai | 592 | 626 |
| Dolgozók lakásépítési hitel tartozásai | 445 | 397 |
| Egyéb előlegek | 146 | 246 |
| Egyéb | 2 446 | 625 |
| Értékvesztés | -1 364 | -1 520 |
| Összesen: | 30 133 | 21 779 |

12./ Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek részletezése

| Megnevezés | adatok millió Ft-ban | |
|--|----------------------|----------------|
| | 2009. dec. 31. | 2010. dec. 31. |
| Látra szóló | 96 689 | 56 776 |
| forint | 5 625 | 19 622 |
| deviza | 91 064 | 37 154 |
| Meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettségek | 866 942 | 682 977 |
| Éven belüli lejáratú | 700 516 | 417 464 |
| forint | 79 149 | 129 410 |
| deviza | 621 367 | 288 054 |
| Éven túli lejáratú | 166 426 | 265 513 |
| forint | 97 878 | 116 271 |
| deviza | 68 548 | 149 242 |
| Befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettségek | 129 | 55 |
| Összesen: | 963 760 | 739 808 |

Esedékességi bontás 2009. és 2010. december 31-ére vonatkozóan

| adatok millió Ft-ban | | |
|---|----------------|----------------|
| Megnevezés | 2009. dec. 31. | 2010. dec. 31. |
| Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre | | |
| a/ lekötött, | | |
| pénzügyi szolgáltatásból származó kötelezettségek | | |
| éven belüli lejáratra | | |
| 3 hónapon belül esedékes | 487 143 | 409 544 |
| 3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes | 213 373 | 7 920 |
| Összesen (Mérleg F/1.ba.sor): | 700 516 | 417 464 |
| Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre | | |
| b/ lekötött, | | |
| pénzügyi szolgáltatásból származó kötelezettségek | | |
| éven túli lejáratra | | |
| 1 éven túl és 5 éven belül esedékes | 84 738 | 171 975 |
| 5 éven túl esedékes | 81 688 | 93 538 |
| Összesen (Mérleg F/1.bb.sor): | 166 426 | 265 513 |

A Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségekből a konszolidációba teljeskörűen bevont leányvállalatokkal szembeni kötelezettségek bemutatása

| adatok millió Ft-ban | | |
|--|----------------|----------------|
| Megnevezés | 2009. dec. 31. | 2010. dec. 31. |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek ²² | 506 609 | 182 044 |
| Látra szóló | 88 510 | 35 246 |
| Éven belüli lejáratú | 418 099 | 146 798 |
| Éven túli lejáratú | - | - |

²² A Bank könyveiben ezen a mérlegsoron a konszolidációba nem teljeskörűen bevont leányvállalatokkal szembeni kötelezettség nem szerepel.

13./ Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek részletezése

| adatok millió Ft-ban | | |
|--|----------------|----------------|
| Megnevezés | 2009. dec. 31. | 2010. dec. 31. |
| Takarékbetétek | 183 896 | 168 491 |
| Látra szóló | 111 581 | 104 454 |
| Éven belüli lejáratú | 72 315 | 64 037 |
| Éven túli lejáratú | - | - |
| Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból | 3 172 937 | 3 121 726 |
| Látra szóló | 904 269 | 915 000 |
| forint | 811 715 | 791 023 |
| deviza | 92 554 | 123 977 |
| Éven belüli lejáratú | 2 254 987 | 2 180 437 |
| forint | 1 716 594 | 1 657 939 |
| deviza | 538 393 | 522 498 |
| Éven túli lejáratú | 13 681 | 26 289 |
| forint | 11 866 | 22 524 |
| deviza | 1 815 | 3 765 |
| Befektetési szolgáltatásból | 805 | 765 |
| Összesen: | 3 357 638 | 3 290 982 |

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra:

| adatok millió Ft-ban | | |
|-----------------------|----------------|----------------|
| Megnevezés | 2009. dec. 31. | 2010. dec. 31. |
| Lakossági betétek | 2 015 675 | 1 995 822 |
| Vállalkozói betétek | 1 086 072 | 1 124 313 |
| Önkormányzati betétek | 255 086 | 170 082 |
| Összesen: | 3 356 833 | 3 290 217 |

Esedékességi bontás 2009. és 2010. december 31-ére vonatkozóan

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | 2009. dec. 31. | 2010. dec. 31. |
|--|----------------|----------------|
| a/ Ügyfelekkel szembeni éven belüli lejáratú takarékbetétek | | |
| 3 hónapon belül esedékes | 56 620 | 50 636 |
| 3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes | 15 695 | 13 401 |
| Összesen (Mérleg F/2.ab.sor): | 72 315 | 64 037 |
| b/ Ügyfelekkel szembeni éven túli lejáratú takarékbetétek | | |
| 1 éven túl és 5 éven belül esedékes | - | - |
| 5 éven túl esedékes | - | - |
| Összesen (Mérleg F/2.ac.sor): | - | - |
| c/ Ügyfelekkel szembeni éven belüli lejáratú egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból | | |
| 3 hónapon belül esedékes | 1 761 704 | 1 570 358 |
| 3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes | 493 283 | 610 079 |
| Összesen (Mérleg F/2.bb.sor): | 2 254 987 | 2 180 437 |
| d/ Ügyfelekkel szembeni éven túli lejáratú egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból | | |
| 1 éven túl és 5 éven belül esedékes | 11 051 | 18 614 |
| 5 éven túl esedékes | 2 630 | 7 675 |
| Összesen (Mérleg F/2.bc.sor): | 13 681 | 26 289 |

A Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségekből a konszolidációba teljeskörűen bevont leányvállalatokkal szembeni kötelezettségek bemutatása

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | 2009. dec. 31. | 2010. dec. 31. |
|--|----------------|----------------|
| Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek ²³ | 25 032 | 21 100 |
| Látra szóló | 15 172 | 11 563 |
| Éven belüli lejáratú | 9 860 | 9 537 |
| Éven túli lejáratú | - | - |

²³ A Bank könyveiben ezen a mérlegsoron a konszolidációba nem teljeskörűen bevont leányvállalatokkal szembeni kötelezettségként a 2009. évben 9 millió forint, a 2010. évben 23 millió forint szerepel.

14./ Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség

| Megnevezés | adatok millió Ft-ban | |
|--|----------------------|----------------|
| | 2009. dec. 31. | 2010. dec. 31. |
| Kibocsátott kötvények | 604 346 | 523 959 |
| Éven belüli lejáratú | 445 220 | 423 013 |
| forint | 228 548 | 286 035 |
| deviza | 216 672 | 136 978 |
| Éven túli lejáratú | 159 126 | 100 946 |
| forint | 23 706 | 76 281 |
| deviza | 135 420 | 24 665 |
| Kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 239 | 237 |
| Éven belüli lejáratú | 239 | 237 |
| forint | 239 | 237 |
| deviza | - | - |
| Számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok | 12 033 | 10 553 |
| Éven belüli lejáratú | 6 735 | 5 207 |
| forint | 6 735 | 5 207 |
| Éven túli lejáratú | 5 298 | 5 346 |
| forint | 5 298 | 5 346 |
| Összesen: | 616 618 | 534 749 |

15./ Hátrasorolt kötelezettségek esedékességi bontása, főbb adatai és kondíciói

| adatok millió Ft-ban | | |
|--|----------------|----------------|
| Megnevezés | 2009. dec. 31. | 2010. dec. 31. |
| Hátrasorolt kötelezettségek | | |
| 3 hónapon belül esedékes | - | - |
| 3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes | - | - |
| Éven belül esedékes | - | - |
| 1 éven túl és 5 éven belül esedékes | 5 000 | 39 844 |
| 5 éven túl esedékes | 304 695 | 278 750 |
| Éven túl esedékes | 309 695 | 318 594 |
| Összesen (Mérleg F/7. sor): | 309 695 | 318 594 |

A Bank által kibocsátott alárendelt és járulékos kölcsöntőkének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai és kondíciói a következők:

| | |
|--------------------------|---|
| Típusa | Alárendelt kölcsöntőkének minősülő kibocsátott kötvény |
| Névérték | 5 milliárd forint |
| Kibocsátás dátuma | 1993. december 20. |
| Lejárat | 2013. december 20. |
| Kibocsátási árfolyam | 100% |
| Kamatozás | 2013/C hitelkonszolidációs államkötvény |
| Kamatfizetés gyakorisága | kamatfeltételeihez igazodik |
| Aktuális kamata | 5,4%, féléves |
| Típusa | Alárendelt kölcsöntőkének minősülő kibocsátott kötvény |
| Névérték | 125 millió EUR |
| Kibocsátás dátuma | 2005. március 4. |
| Lejárat | 2015. március 4. |
| Kamatozás | három hónapos EURIBOR + 0,55% |
| Típusa | Járulékos kölcsöntőkének minősülő kibocsátott kötvény |
| Névérték | 500 millió EUR |
| Kibocsátás dátuma | 2006. november 7. |
| Lejárat | Lejárat nélküli, a kibocsátó által a 10. évtől hívhatók vissza |
| Kibocsátási árfolyam | 99,375% |
| Kibocsátási hozamfelár | évi 200 bázispont a 10 éves mid-swap felett |
| Kamatozás | Első 10 év során fix 5,875% (kamatfizetés éves gyakorisággal), a 10. évet követően változó kamatozású, 3 havi EURIBOR +3% (kamatfizetés negyedéves gyakorisággal) |

| | |
|-----------------------|---|
| Típusa | EMTN Program ²⁴ hatálya alatt kibocsátott alárendelt kölcsöntőke kötvény |
| Névérték | 300 millió EUR |
| Kibocsátás dátuma | 2006. szeptember 19. |
| Lejárat | 2016. szeptember 19. |
| Kibocsátási árfolyam | 100% |
| Kamatozás | fix, 5,27% évente |
| Típusa | EMTN Program ¹ hatálya alatt kibocsátott, fix kamatozású, alárendelt kölcsöntőke kötvény |
| Névérték | 200 millió EUR |
| Kibocsátás értéknapja | 2007. február 26. |
| Lejárat | 2016. szeptember 19. |
| Kibocsátási árfolyam | 100% |
| Kamatozás | fix, 5,27% évente |

16./ Egyéb kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | 2009. dec. 31. | 2010. dec. 31. |
|--|----------------|----------------|
| Éven belüli lejáratú | 35 694 | 58 546 |
| Osztalékfizetési kötelezettség ²⁵ | 196 | 20 353 |
| Klíring | 11 341 | 10 687 |
| Szállítók | 10 019 | 9 927 |
| Adó | 6 896 | 4 033 |
| Függő tételek elszámolás | 608 | 3 012 |
| Bizományosi ügyletek | 2 645 | 1 492 |
| TB kötelezettség elszámolás | 1 452 | 1 581 |
| Munkáltatói "kölcsön alap" | 1 426 | 1 147 |
| Állami költségvetéssel kapcsolatos elszámolás | 27 | 40 |
| Egyéb | 1 084 | 6 274 |
| Éven túli lejáratú | 185 829 | - |
| Magyar Állam által nyújtott refinanszírozási devizahitelek ²⁶ | 185 829 | - |
| Összesen: | 221 523 | 58 546 |

²⁴ European Medium Term Note Program²⁵ A Bank a 2010. évi eredmény után 72 forint/ db, összesen 20.160 millió forint osztalékot fizet.²⁶ Lásd a III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ 24. pontját.

17./ Céltartalékok

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | 2009. dec. 31. | 2010. dec. 31. |
|---|----------------|----------------|
| Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre | 1 000 | 388 |
| Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | 55 593 | 7 801 |
| Az OTP Bank JSC. (Ukrajna) által nyújtott hitelekre vállalt garancia miatti céltartalék ²⁷ | 38 132 | - |
| OTP Jelzálogbank Zrt-vel szembeni kötelezettségekre képezett céltartalék ²⁸ | 6 619 | 177 |
| Nem teljesítő hitelekhez tartozó visszavásárlási kötelezettséghez kapcsolódóan megképzett céltartalék összege | 2 850 | - |
| OTP Jelzálogbank Zrt. által nyújtott nem teljesítő hitelekhez tartozó megvásárlási kötelezettségvállalással kapcsolatosan képzett céltartalék | 3 769 | 177 |
| Ebből: birtokfejlesztési hitelhez kapcsolódó | 66 | 177 |
| Általános kockázati céltartalék | 40 729 | 40 156 |
| Egyéb céltartalék | 10 192 | 25 217 |
| Határidős ügyletek céltartaléka | 9 921 | 24 946 |
| Ebből: ICES programmal kapcsolatos ²⁹ | 5 162 | 21 819 |
| Egyéb céltartalék | 271 | 271 |
| Összesen | 107 514 | 73 562 |

18./ Saját tőke

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | 2009. dec. 31. | 2010. dec. 31. |
|--|----------------|----------------|
| Jegyzett tőke | 28 000 | 28 000 |
| ebből: | | |
| visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken | 219 | 216 |
| Tőketartalék | 52 | 52 |
| Eredménytartalék | 598 133 | 692 753 |
| Lekötött tartalék | 5 274 | 5 729 |
| Általános tartalék | 111 903 | 122 799 |
| Mérleg szerinti eredmény | 92 096 | 77 908 |
| Összesen: | 835 458 | 927 241 |

²⁷ A 2009. évben a Bank garanciát vállalt az OTP Bank JSC. (Ukrajna) által bizonyos ügyfeleknek nyújtott hitelekre vonatkozóan, amire céltartalékot képzett a Bank. Ez a garancia 2010. december 28-án (kölcsönös megegyezéssel) megszüntetésre került, a hozzá kapcsolódó céltartalék felszabadításra került.

²⁸ A Bankot visszavásárlási és megvásárlási kötelezettség terhelte az OTP Jelzálogbank Zrt. által nyújtott és megvásárolt nem teljesítő hiteleire vonatkozóan a 2009. évben. 2010. április 1-től megszűnt a Bank visszavásárlási és megvásárlási garanciája az Jelzálogbank hitelköveteléseivel kapcsolatban, kivéve a birtokfejlesztési hiteleket. A garancia megszűnésével összefüggésben a megképezett kockázati céltartalék felszabadításra került a 2010. évben.

²⁹ Lásd a III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ 4. pontját.

18./a/ Saját tőke változásainak levezetése

| Megnevezés | adatok millió Ft-ban | | | | | | |
|--|----------------------|---------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------------|------------|
| | Jegyzett tőke | Tőke-tartalék | Eredmény-tartalék | Lekötött tartalék | Általános tartalék | Mérleg szerinti eredmény | Saját tőke |
| 2009. január 1-jei egyenleg | 28 000 | 52 | 544 060 | 55 305 | 101 670 | - | 729 087 |
| Tárgyévi mérleg szerinti eredmény | - | - | - | - | - | 92 096 | 92 096 |
| Általános tartalékképzés | - | - | - | - | 10 233 | - | 10 233 |
| Visszavásárolt saját részvény állományváltozása | - | - | 49 976 | -49 976 | - | - | - |
| Kísérleti fejlesztés aktivált értéke (Nettó érték) | - | - | 55 | -55 | - | - | - |
| Gazdasági társaságok felé teljesített pótbefizetés | - | - | 876 | - | - | - | 876 |
| Ellenőrzés, önellenőrzés miatti eredménytartalék növekedés | - | - | 3 166 | - | - | - | 3 166 |
| 2009. december 31-ei egyenleg | 28 000 | 52 | 598 133 | 5 274 | 111 903 | 92 096 | 835 458 |
| 2009. évi Mérleg szerinti eredmény átvezetése az Eredménytartalék közé | - | - | 92 096 | - | - | -92 096 | - |
| Tárgyévi mérleg szerinti eredmény | - | - | - | - | - | 77 908 | 77 908 |
| Általános tartalékképzés | - | - | - | - | 10 896 | - | 10 896 |
| Visszavásárolt saját részvény állományváltozása | - | - | 45 | -45 | - | - | - |
| Fejlesztési tartalék képzése | - | - | -500 | 500 | - | - | - |
| Ellenőrzés, önellenőrzés miatti eredménytartalék növekedés ³⁰ | - | - | 2 979 | - | - | - | 2 979 |
| 2010. december 31-ei egyenleg | 28 000 | 52 | 692 753 | 5 729 | 122 799 | 77 908 | 927 241 |

A lekötött tartalék 5.729 millió Ft-os összege a következő elemekből tevődik össze:

- visszavásárolt saját részvény: 3.729 millió Ft
- fejlesztési tartalék: 2.000 millió Ft

³⁰ Lásd II. D.D. A 2010. évben feltárt önellenőrzési tételek pontját.

Fejlesztési tartalék képzés, felhasználás:

| adatok millió Ft-ban | | | |
|------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|--|
| | Fejlesztési tartalék képzés | Fejlesztési tartalék felhasználás | Fejlesztési tartalék fennmaradó összege |
| 2004. év | 500 | - | 500 |
| 2005. év | 500 | - | 1 000 |
| 2006. év | 500 | - | 1 500 |
| 2007. év | 500 | - | 2 000 |
| 2008. év ³¹ | - | 500 | 1 500 |
| 2009. év ³² | 500 | 500 | 1 500 |
| 2010. év | 500 | | 2 000 |

18./b/ Leányvállalatok és társult vállalkozások tulajdonában lévő OTP részvények névértéke

| adatok millió Ft-ban | | |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| Megnevezés | 2009. dec. 31. | 2010. dec. 31. |
| Leányvállalatok | 1 135 | 1 132 |
| Opus Securities S.A. Luxembourg | 925 | 925 |
| Bank Center No. 1. Kft. | 171 | 168 |
| OTP Alapkezelő Zrt. | 39 | 39 |
| Összesen: | 1 135 | 1 132 |

³¹ A 2004. évben megképzett összeg felhasználása (lásd 28. oldal).

³² A 2005. évben megképzett összeg felhasználása (lásd 28. oldal).

19./ Időbeli elhatárolások19./a/ Aktív időbeli elhatárolások

| | adatok millió Ft-ban | |
|---|----------------------|----------------|
| | 2009. dec. 31. | 2010. dec. 31. |
| Bevételek aktív időbeli elhatárolása | 143 558 | 110 751 |
| Aktív bankműveletek (hitelek, értékpapírok) után | 70 756 | 65 485 |
| - hitelintézet | 37 703 | 33 841 |
| - költségvetési szerv, önkormányzat | 15 864 | 16 122 |
| - vállalkozó | 10 776 | 8 578 |
| - lakosság | 6 226 | 6 709 |
| - visszavásárolt saját kötvény | 187 | 235 |
| Passzív bankügyletek (betétek, értékpapírok) után | 5 482 | 121 |
| - lakosság ³³ | 5 445 | 91 |
| - vállalkozó | 34 | 26 |
| - költségvetési szerv, önkormányzat | 3 | 4 |
| Határidős, opciós és swap ügyletekkel kapcsolatos elhatárolás | 61 674 | 38 018 |
| A névérték alatt kibocsátott értékpapírok árfolyamnyereségének elhatárolása | 4 887 | 6 536 |
| Egyéb | 759 | 591 |
| Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása ³⁴ | 392 | 3 562 |
| Halasztott ráfordítások ³⁵ | - | 1 276 |
| Összesen: | 143 950 | 115 589 |

³³ A 2009. évben a futamidőre járó és a mérlegkészítés napjáig előre kifizetett, de nem a tárgyidőszakot terhelő betéti kamatok után 5.376 millió forint összegű aktív időbeli elhatárolást mutat ki a Bank.

³⁴ A 2010. évben a fizetett opciós díj aktív időbeli elhatárolása 2.234 millió forintot tett ki.

³⁵ A futamidőre járó és mérleg fordulónapjáig előre kifizetett, de nem a tárgyidőszakot terhelő betéti kamatok összegének aktív időbeli elhatárolása.

19./b/ Passzív időbeli elhatárolások

| | adatok millió Ft-ban | |
|---|----------------------|----------------|
| | 2009. dec. 31. | 2010. dec. 31. |
| Bevételek passzív időbeli elhatárolása | 4 781 | 2 307 |
| Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása | 148 648 | 267 608 |
| Passzív bankműveletek (betétek, értékpapírok) után | 27 133 | 13 303 |
| - lakosság | 19 344 | 7 403 |
| - vállalkozó | 3 791 | 3 561 |
| - hitelintézet | 1 906 | 1 758 |
| - költségvetési szerv, önkormányzat | 2 092 | 581 |
| Határidős, opciós és swap ügyletekkel kapcsolatos elhatárolás | 80 218 | 207 491 |
| A névérték felett kibocsátott értékpapírok árfolyamveszteségének elhatárolása | 2 215 | 5 470 |
| Működési költségek elhatárolása | 19 824 | 22 747 |
| Egyéb | 19 258 | 18 597 |
| Halasztott bevételek (Negatív üzleti vagy cégérték) | 225 | - |
| Összesen: | 153 654 | 269 915 |

D./B./ Mérlegen kívüli kötelezettségek és követelések1./ Mérlegen kívüli kötelezettségek1./a/ Függő kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | 2009. dec. 31. | 2010. dec. 31. |
|---|------------------|-------------------|
| Le nem zárt peres ügyekből eredő várható kötelezettségek (perérték) ³⁶ | 32 012 | 9 595 780 |
| Biztosítékként, fedezetként, óvadékként adott eszközök | 655 269 | 899 323 |
| Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része és hiteligérvények | 613 496 | 699 332 |
| Bankári tevékenységből származó garanciák és kezességek ³⁷ | 233 068 | 693 526 |
| Opciók | 568 658 | 121 714 |
| Jelzálogbankkal szembeni függő kötelezettségek hitel visszavásárlására/megvásárlásra vonatkozó feltételes kötelezettségvállalás miatt ³⁸ | 75 215 | 2 532 |
| Részvénycsere ügyletből származó függő kötelezettségek | 555 | 1 941 |
| Visszaigazolt akkreditívek | 3 865 | 1 640 |
| Multipont kártya miatti kötelezettség | 437 | 477 |
| Üzletrész vásárlásából adódó függő kötelezettség | 323 | - |
| Egyéb függő kötelezettségek | 271 | 271 |
| Összesen: | 2 183 169 | 12 016 536 |

1./b/ Biztos (jövőbeni) kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | 2009. dec. 31. | 2010. dec. 31. |
|--|------------------|-------------------|
| Határidős, swap ügyletek | 3 694 023 | 5 260 272 |
| Értékpapír – teljesült, de el nem számolt – ügyletekből származó kötelezettség | 34 084 | 7 814 |
| Határidős értékpapír ügyletek | 2 567 | 1 774 |
| Határidős termék (commodity) ügyletek | 299 | 96 |
| Határidős index ügyletek | 194 | - |
| Összesen: | 3 731 167 | 5 269 956 |
| Mérlegen kívüli kötelezettségek mindösszesen: | 5 914 336 | 17 286 492 |

³⁶Lásd III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ 24./2) pontját (perérték: 9.568.272 millió forint).

³⁷ Az OTP Bank JSC (Ukrajna) bankgarancia megszűnése miatt, a 2009. évi éves beszámolóban szereplő 53.256 millió forint összegű állomány a 2010. évben kivezetésre került a függő kötelezettségek köréből.

³⁸ Az OTP Jelzálogbank Zrt-vel szembeni nem problémamentes követelések visszavásárlási garanciájának megszűnése miatt, a 2009. évi éves beszámolóban szereplő 44.321 millió forint összegű állomány kivezetésre került a függő kötelezettségek köréből.

2./ Mérlegen kívüli követelések2./a/ Függő követelések

| Megnevezés | adatok millió Ft-ban | |
|---|----------------------|----------------|
| | 2009. dec. 31. | 2010. dec. 31. |
| Biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök | 1 131 122 | 1 034 215 |
| Kapott garanciák és kezességek | 239 442 | 239 186 |
| Opciók | 558 970 | 122 052 |
| Összesen: | 1 929 534 | 1 395 453 |

2./b/ Biztos (jövőbeni) követelések

| Megnevezés | adatok millió Ft-ban | |
|---|----------------------|----------------|
| | 2009. dec. 31. | 2010. dec. 31. |
| Határidős, swap ügyletek | 3 806 573 | 5 128 619 |
| Értékpapír – teljesült, de el nem számolt – ügyletekből származó követelés | 34 079 | 7 941 |
| Határidős értékpapír ügyletek | 2 567 | 1 774 |
| Határidős termék (commodity) ügyletek | 299 | 96 |
| Határidős index ügyletek | 194 | - |
| Egyéb biztos (jövőbeni) követelések | 36 | 45 |
| Összesen: | 3 843 748 | 5 138 475 |
| Mérlegen kívüli követelések mindösszesen: | 5 773 282 | 6 533 928 |

D./C./ Eredménykimutatás**1./ Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek**

| Megnevezés | adatok millió Ft-ban | |
|--|----------------------|----------------|
| | 2009. év | 2010. év |
| Rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek | 115 464 | 126 113 |
| Egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek | 602 152 | 485 054 |
| Kamatbevétel bankközi számlákról | 341 410 | 259 435 |
| Kamatbevétel lakossági számlákról | 123 120 | 111 380 |
| Kamatbevétel vállalkozások számláiról | 117 446 | 97 286 |
| Kamatbevétel önkormányzati számlákról | 14 109 | 12 496 |
| Kamatbevétel kötelező tartalékból | 6 067 | 4 457 |
| Összesen: | 717 616 | 611 167 |

2./ Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások

| | adatok millió Ft-ban | |
|--|----------------------|----------------|
| | 2009. év | 2010. év |
| Kamatkiadás bankközi számlákra | 275 509 | 200 563 |
| Ebből: ICES programmal kapcsolatos ³⁹ | 5 705 | 5 625 |
| Kamatkiadás vállalkozások számláira | 63 936 | 58 069 |
| Kamatkiadás lakossági számlákra | 109 944 | 57 186 |
| Kamatkiadás értékpapírokra | 28 262 | 28 474 |
| Kamatkiadás alárendelt kölcsöntőkére | 17 644 | 16 243 |
| Kamatkiadás önkormányzati számlákra | 15 791 | 8 794 |
| Összesen: | 511 086 | 369 329 |

³⁹ Lásd a III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ 4. pontját.

3./ Bevételek értékpapírokból

| Megnevezés | adatok millió Ft-ban | |
|--|----------------------|----------|
| | 2009. év | 2010. év |
| Bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés) | 1 | 5 |
| Bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés) | 32 542 | 57 305 |
| Bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés) | 443 | 341 |
| Összesen: | 32 986 | 57 651 |

4./ Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | 2009. év | 2010. év |
|--|----------|----------|
| Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből | 150 307 | 132 421 |
| OTP Jelzálogbank Zrt-től kapott megbízási díjbevétel | 29 374 | 29 881 |
| ATM készpénzfelvétel tranzakciós díjbevétel | 17 209 | 16 481 |
| Betétek jutalék- és költségbevétele | 12 915 | 13 741 |
| Kereskedői jutalék | 12 762 | 12 516 |
| Kártya költségbevételek | 12 720 | 11 584 |
| Lakossági folyószámla jutalék és költségbevételei | 12 758 | 11 465 |
| Pénzforgalmi jutalék | 7 515 | 7 193 |
| OTP direkt szolgáltatás díja | 6 516 | 6 611 |
| OTP Jelzálogbank Zrt-től kapott egyéb díjak | 7 633 | 4 852 |
| Visszavásárolt kötelezettség vállalásáért az OTP Jelzálogbank Zrt- től kapott díj | 15 281 | 3 725 |
| Egyéb | 15 624 | 14 372 |
| Befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit) | 10 501 | 12 947 |
| Bizományosi tevékenység jutaléka | 7 781 | 9 127 |
| Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység jutaléka | 198 | 171 |
| Letétkezelési, letétőrzési és portfóliókezelési tevékenység jutaléka | 26 | 703 |
| Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység jutaléka | 2 496 | 2 946 |
| Összesen: | 160 808 | 145 368 |

5./ Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | 2009. év | 2010. év |
|--|----------|----------|
| Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból | 23 866 | 22 852 |
| Befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait) | 473 | 616 |
| Letétkezelési, letéti őrzési és portfóliókezelési tevékenység jutalék- és díjráfordítása | 312 | 393 |
| Bizományosi tevékenység jutalék és díjráfordítása | - | 39 |
| Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység jutalék- és díjráfordítása | 35 | 9 |
| Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység jutalék- és díjráfordítása | 126 | 175 |
| Összesen: | 24 339 | 23 468 |

6./ Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6./a-6./b+6./c-6./d)

6./a/ egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből

| adatok millió Ft-ban | | |
|---|---------------|---------------|
| Megnevezés | 2009. év | 2010. év |
| Valuta-deviza árfolyamrés nyeresége, árfolyam-különbözeti nyereség | 24 502 | 41 277 |
| Értékpapír-forgalmazás árfolyamnyeresége | 16 099 | 13 171 |
| Vásárolt követelés értékesítésének nyeresége | 564 | 2 242 |
| Kötvénykibocsátás árfolyamnyeresége | - | 22 |
| Összesen: | 41 165 | 56 712 |

6./b/ egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai

| adatok millió Ft-ban | | |
|---|---------------|---------------|
| Megnevezés | 2009. év | 2010. év |
| Valuta-deviza árfolyamrés veszteség, árfolyamkülönbözeti veszteség | 33 864 | 18 674 |
| Értékpapír-forgalmazás árfolyamvesztesége | 13 035 | 12 238 |
| Vásárolt követelés értékesítésének vesztesége | 5 085 | 17 185 |
| Pénzszállítás, pénzkezelés költsége | 4 250 | 4 066 |
| Kötvénykibocsátás árfolyamvesztesége | - | 216 |
| Összesen: | 56 234 | 52 379 |

6./c/ befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)

| adatok millió Ft-ban | | |
|---|----------|----------|
| Megnevezés | 2009. év | 2010. év |
| Kereskedelmi tevékenység bevétele | 62 073 | 47 385 |
| Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység bevétele | 3 | 5 |
| Ebből: a Bank által kölcsönbe adott értékpapírok bevétele | - | - |
| Összesen: | 62 076 | 47 390 |

6./d/ befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)

| adatok millió Ft-ban | | |
|---|----------|----------|
| Megnevezés | 2009. év | 2010. év |
| Kereskedelmi tevékenység ráfordítása | 38 988 | 53 989 |
| Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység ráfordítása | 2 272 | 1 581 |
| Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordítása | 38 | 17 |
| Ebből: a Bank által kölcsönbe vett értékpapírok ráfordítása | 3 | - |
| Összesen: | 41 298 | 55 587 |
| Pénzügyi műveletek nettó eredménye mindösszesen (6./a-6./b+6./c-6./d): | 5 709 | -3 864 |

7./ Egyéb bevételek üzleti tevékenységből

| adatok millió Ft-ban | | |
|---|----------|----------|
| Megnevezés | 2009. év | 2010. év |
| Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei | 9 350 | 11 018 |
| Kiszámlázott szolgáltatások árbevétele | 7 274 | 8 346 |
| Jutalékbevételek | 1 295 | 1 813 |
| Belkereskedelmi tevékenység árbevétele | 267 | 344 |
| Egyéb | 514 | 515 |
| Egyéb bevételek | 134 836 | 45 088 |
| Értékesített saját követelés bevétele | 57 402 | 27 621 |
| OTP Jelzálogbank Zrt-nek értékesített forráshitelek bevétele | 64 164 | 9 893 |
| Egyéb céltartalék állomány felhasználás/felszabadítás | 9 560 | 5 652 |
| Ebből: ICES programmal kapcsolatos ⁴⁰ | 4 659 | 312 |
| Korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett kockázati céltartalék felhasználása | 1 000 | 612 |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének bevételei | 739 | 375 |
| Kockázati céltartalék felhasználása (halasztott kamatfizetésű hitelek kamatára) | 1 179 | 260 |
| Egyéb | 792 | 675 |
| Összesen: | 144 186 | 56 106 |

⁴⁰ Lásd a III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ 4. pontját.

8./ Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | 2009. év | 2010. év |
|---|----------|----------|
| Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai | 7 510 | 8 630 |
| Kiszámlázott szolgáltatások önköltsége | 7 264 | 8 303 |
| Belkereskedelmi tevékenység elszámolt ráfordítása | 245 | 325 |
| Egyéb | 1 | 2 |
| Egyéb ráfordítások | 175 056 | 209 931 |
| Hitelezési veszteségek | 85 173 | 65 693 |
| OTP Bank JSC (Ukrajna) részére fizetett kompenzációs díj ⁴¹ | - | 32 967 |
| Pénzügyi szervezetek különadója | - | 25 548 |
| Immateriális javak terven felüli értékcsökkenési leírása ⁴² | - | 20 703 |
| Egyéb céltartalék képzése | 4 587 | 20 677 |
| Ebből: ICES programmal kapcsolatos ⁴³ | - | 16 969 |
| Állami költségvetéssel, önkormányzatokkal, központi alapokkal szembeni ráfordítások | 13 564 | 14 657 |
| OTP Jelzálogbank Zrt-nek fizetett felmondási díj ⁴⁴ | - | 14 510 |
| OTP Jelzálogbank Zrt-nek értékesített forrás hitelek ráfordítása | 64 091 | 9 887 |
| Felügyeleti díj | 1 212 | 1 194 |
| OBA-nak és Befektetővédelmi Alapnak fizetett díjak ⁴⁵ | 868 | 890 |
| Hitelintézeti járadékadó | 899 | 658 |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének ráfordítása | 691 | 493 |
| Tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenési leírása | 533 | 292 |
| Kockázati céltartalékképzés (halasztott kamatfizetésű hitelek kamatára) | 178 | 36 |
| Céltartalék képzése korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre | 1 000 | - |
| Egyéb | 2 260 | 1 726 |
| Összesen: | 182 566 | 218 561 |

⁴¹ Az OTP Bank JSC (Ukrajna) és a Bank között fennálló bankgarancia szerződés 2010. december 28-ai hatállyal megszüntetésre került. A Bank a bankgaranciát megszüntető szerződés alapján 32.967 millió forint kompenzációs díjat fizetett az OTP Bank JSC (Ukrajna) részére.

⁴² A 2010 évben az üzleti vagy cégértékre terven felüli értékcsökkenésként a Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) esetében 20.325 millió forint, a Bankszolgáltató Zrt. esetében 169 millió Ft, a CIL Babér Kft. esetében 201 millió forint került elszámolásra. A 2009. évben nem volt ilyen tétel.

⁴³ Lásd a III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ 4. pontját.

⁴⁴ A Bank és az OTP Jelzálogbank Zrt. között fennálló keretszerződés alapján, a Banknak kötelezettsége állt fenn az OTP Jelzálogbank Zrt. problémás követeléseinek megvásárlására. A keretszerződés 2010. április 1-jei hatállyal módosult, ami alapján a nem problémamentes követelésekre vonatkozó garancia megszüntetésre került, és a Bank az OTP Jelzálogbank Zrt-nél felmerülő kár kompenzálására egyszeri felmondási (megváltási) díjat fizetett 14.510 millió forint összegben.

⁴⁵ OBA: Országos Betétbiztosítási Alap.

9./a/ A Bank 2010. évben foglalkoztatott munkavállalóinak létszáma, bérköltsége és személyi jellegű egyéb kifizetései

| Állománycsoport | Foglalkoztatott dolgozók átlagos statisztikai létszáma (fő) | Bérköltség (millió Ft) | Személyi jellegű egyéb kifizetések (millió Ft) |
|-------------------------|---|---------------------------|--|
| Teljes munkaidős | 6 605 | 61 656 | 7 706 ⁴⁶ |
| Nem teljes munkaidős | 1 172 | 3 806 | |
| Egyéb foglalkoztatottak | - | 372 | 448 |
| Összesen: | 7 777 | 65 834 | 8 154 |

9./b/ A Bank foglalkoztatott munkavállalóinak létszáma

| Állománycsoport | 2009. dec. 31. | 2010. dec. 31. |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Teljes munkaidőben foglalkoztatott | 6 586 | 6 575 |
| Nem teljes munkaidős | 1 166 | 1 175 |
| Állományon kívüli | 68 | 50 |
| Összesen: | 7 820 | 7 800 |

⁴⁶ Teljes és nem teljes munkaidőben foglalkoztatottak együtt

10./ A költségként elszámolt terv szerinti, valamint a terven felüli értékcsökkenési leírás

A költségként elszámolt terv szerinti értékcsökkenési leírás

| | | adatok millió Ft-ban | |
|---|--|----------------------|----------|
| Megnevezés | | 2009. év | 2010. év |
| 9. | Immateriális javak után | 5 939 | 6 098 |
| 10.a. | Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök | 8 322 | 7 971 |
| | aa/Ingatlanok | 1 451 | 1 495 |
| | ab/Műszaki berendezések, gépek, járművek | 5 963 | 5 111 |
| | ac/Egyéb berendezések és felszerelések | 599 | 613 |
| | ad/100.000 Ft alatti tárgyi eszközök | 309 | 752 |
| 10.b. | Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök | 71 | 65 |
| | ba/Ingatlanok | 42 | 42 |
| | bb/Műszaki berendezések, gépek, járművek | 14 | 13 |
| | bc/Egyéb berendezések és felszerelések | 8 | 8 |
| | bd/100.000 Ft alatti tárgyi eszközök | 7 | 2 |
| 10. | Tárgyi eszközök után összesen: | 8 393 | 8 036 |
| Összesen (Eredménykimutatás Értékcsökkenési leírás soron) | | 14 332 | 14 134 |
| | Önrevízió miatt elszámolt (tárgyévi eredményt nem érintő) értékcsökkenési leírás | -39 | 116 |
| | - Immateriális javak | -3 | 115 |
| | - Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök | -36 | 1 |
| Terv szerinti értékcsökkenés leírás összesen: | | 14 293 | 14 250 |

A terven felüli értékcsökkenési leírás

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | 2009. év | 2010. év |
|---|---------------|---------------|
| Immateriális javakra elszámolt terven felüli értékcsökkenési leírás | - | 20 703 |
| Immateriális javak piaci értéke miatt elszámolt terven felüli értékcsökkenés leírás ⁴⁷ | - | 20 695 |
| Immateriális javakra elszámolt egyéb terven felüli értékcsökkenési leírás | - | 8 |
| Tárgyi eszközökre elszámolt egyéb terven felüli értékcsökkenési leírás | 533 | 279 |
| Beruházás selejtezés terven felüli értékcsökkenési leírása | - | 13 |
| Terven felüli értékcsökkenési leírás összesen: | 533 | 20 995 |
| Értékcsökkenési leírás mindösszesen: | 14 826 | 35 245 |
| <i>Értékcsökkenési leírás beruházás selejtezés nélkül:</i> | <i>14 826</i> | <i>35 232</i> |

11./ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításainak költségmenekénti alakulása

adatok millió Ft-ban

| Költségnem | 2009. év | 2010. év |
|--|----------|----------|
| Általános igazgatási költségek | 7 475 | 8 604 |
| Személyi jellegű ráfordítások | 206 | 207 |
| - bérköltség | 155 | 140 |
| - személyi jellegű egyéb kifizetések | 2 | 26 |
| - bérjárulékok | 49 | 41 |
| Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások) | 7 269 | 8 397 |
| Értékcsökkenési leírás | 35 | 26 |
| Összesen: | 7 510 | 8 630 |

⁴⁷ A 2010 évben az üzleti vagy cégértékre terven felüli értékcsökkenésként a Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) esetében 20.325 millió Ft, a Bankszolgáltató Zrt. esetében 169 millió Ft, a CIL Babér Kft. esetében 201 millió Ft került elszámolásra. A 2009. évben nem volt ilyen tétel.

12./ Rendkívüli bevételek és ráfordítások⁴⁸

| Megnevezés | adatok millió Ft-ban | |
|--|----------------------|---------------|
| | 2009. év | 2010. év |
| Átalakulással létrejött gazdasági társaság nyilvántartási értéke | - | 124 035 |
| Megszűnt/átalakult gazdasági társaságban lévő részesedések nyilvántartási értékének kivezetése | -96 | -123 856 |
| Térítés nélkül kapott vagyontárgyak ÁFÁ-val növelt nyilvántartási értéke | 6 | 1 |
| Behajthatatlannak nem minősülő elengedett egyéb követelések | -1 | -45 |
| Többletként fellelt eszközök piaci értéke | 11 | 14 |
| Közhasznú szervezeteknek, egyházaknak véglegesen átadott pénzeszköz | -886 | -1 057 |
| Egyéb célból véglegesen átvett pénzeszköz | 10 | 129 |
| Egyéb célból véglegesen átadott pénzeszköz | -1 631 | -1 029 |
| Egyéb rendkívüli bevétel ⁴⁹ | 27 652 | 7 |
| Egyéb rendkívüli ráfordítás ⁵⁰ | -30 352 | -19 |
| Rendkívüli eredmény | -5 287 | -1 820 |

⁴⁸ A rendkívüli bevételeket pozitív előjellel, a rendkívüli ráfordításokat negatív előjellel szerepeltetjük.

⁴⁹ A 2009. évben az OTP Holding Ltd. tőketartalék csökkentésének bruttó elszámolásából adódóan 27.000 millió forint került kimutatásra.

⁵⁰ A 2009. évben az OTP Holding Ltd. tőketartalék csökkentésével kapcsolatosan 30.350 millió forint összegű részesedés kivezetést számolt el a Bank.

13./ A társasági adóalap levezetése az adófizetési kötelezettség és az adózott eredmény megállapításához

| | adatok millió Ft-ban |
|--|----------------------|
| Megnevezés | 2010. év |
| Adózás előtti eredmény | 113 749 |
| - Mentés miatt a külföldről származó kamatjövedelem | -1 286 |
| - Mentés miatt a Fióktelep eredménye ⁵¹ | -11 |
| - Mentés miatt a Fióktelep eredménye után külföldön megfizetett adó | 3 |
| Adózás előtti eredmény a mentés figyelembe vétele után | 112 455 |
| Adózás előtti eredményt csökkentő tételek | 121 096 |
| <i>ebből: rendkívüli eredmény</i> | <i>427</i> |
| Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék felhasználása következtében az adóévben elszámolt összeg | 612 |
| Adótörvény szerint figyelembe vehető terv szerinti értékcsökkenési leírás | 14 072 |
| Terven felüli értékcsökkenési leírás, és az állományból kivezetett eszközök számított nyilvántartás szerinti értéke ⁵² | 21 193 |
| Terven felüli értékcsökkenési adóévben visszaírt összege | 23 195 |
| Nem realizált árfolyamkülönbözétként figyelembe vett, és az eszköz kikerülésekor korábban elszámolt adóalap növelő tétel | 3 136 |
| Megképzett fejlesztési tartalék összege | 500 |
| A kapott (járó) osztalék és részesedés címén az adóévben elszámolt bevétel | 57 651 |
| Visszaírt értékvesztés összege | 243 |
| Az előző években az adóalapot növelő bírságoknak, az Art-ban és a TB törvényekben előírt jogkövetkezményeknek elengedett, bevételként elszámolt összeg | 7 |
| Térítés nélkül kapott vagyontárgyak | 1 |
| Elszámolt alapkutatás, alkalmazott kutatás, kísérleti fejlesztés közvetlen költsége | 17 |
| Kiemelkedően közhasznú, vagy közhasznú szervezeteknek nyújtott tartós támogatás | 437 |
| Bejelentett részesedések ráfordítása | 32 |

⁵¹ Lásd a III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ 24. pontját.

⁵² A 2010 évben az üzleti vagy cégértékre terven felüli értékcsökkenésként a Crnogorska komerčijalna banka a.d. (Montenegró) esetében 20.325 millió Ft, a Bankszolgáltató Zrt. esetében 169 millió Ft, a CIL Babér Kft. esetében 201 millió Ft került elszámolásra, amely 20.695 millió forint társasági adóalap növelő tételt jelentett. Az immateriális javak piaci értéke miatt elszámolt terven felüli értékcsökkenési leírás miatti a 2009.-2012. években, évente 23.195,5 millió forint vehető figyelembe adózás előtti eredményt csökkentő tételként.

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | 2010. év |
|--|----------------|
| Adózás előtti eredményt növelő tételek | 39 478 |
| <i>ebből: rendkívüli eredmény</i> | <i>1</i> |
| Számviteli törvény szerint elszámolt terv szerinti értékcsökkenési leírás | 14 128 |
| Terven felüli értékcsökkenési leírás, és az állományból kivezetett eszközök könyv szerinti értéke | 21 486 |
| Nem a vállalkozás érdekében felmerült költségek | 2 055 |
| Jogerős határozatban megállapított bírság | 468 |
| Elszámolt értékvesztés összege, valamint az előző adóévben csökkentő tételként figyelembe vett értékvesztés összege | 477 |
| Bejelentett részesedések ráfordítása | 66 |
| Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, adóévi költségként, ráfordításként vagy aktivált saját teljesítmény (és bevétel-) csökkentésként elszámolt összeg | 78 |
| Kapcsolt vállalkozások között szokásos piaci ár és az alkalmazott ellenérték különbsége | 185 |
| Külföldön megfizetett adó | 535 |
| Adóalap | 30 837 |
| Számított társasági adó | 5 837 |
| Adókedvezmények | -1 038 |
| Önrevízió | -13 |
| Fizetendő társasági adó | 4 786 |
| Vállalkozási különadó önrevízió | -1 |
| Adózott eredmény | 108 964 |

D./D./ A 2010. ÉVBEN FELTÁRT ÖNELLENŐRZÉSI TÉTELEK**I. Jelentősnek minősülő önellenőrzések**

2010. évben a korábbi évekre vonatkozó önellenőrzési tételek közül az előző évek mérleg szerinti eredményét és így az eredménytartalmakat módosítják egyrészt az adóellenőrzéssel lezárt időszakok (a 2005. évre és azt megelőző évekre vonatkozó) helyesbítő tételei, másrészt a 2007-2009. évre vonatkozó helyesbítések, mivel az ez évi tételek a számviteli törvény szerint már jelentősnek minősülnek. Mindezek eredményhatására az előző évek mérleg szerinti eredménye és ezen keresztül az eredménytartalék **2.980 millió forinttal növekedett**.

a.) APEH ellenőrzéssel lezárt évekre vonatkozó önellenőrzések

Az **APEH ellenőrzéssel lezárt évekre** (2005-ig) vonatkozó önellenőrzések összes eredményhatása **31 millió forinttal csökkentette** az előző évek mérleg szerinti eredményét. Ezeknél az éveknél adóhatással már nem kell számolni.

b.) Jelentősnek minősülő 2007 - 2009. évekre vonatkozó önellenőrzések

A **2007-2009. évre** vonatkozó önellenőrzési tételek eredményhatása **3.436 millió forinttal növelte** az előző évek mérleg szerinti eredményét, az önrevíziók adóhatása pedig **425 millió forint eredménycsökkenést** jelentett.

A 2007-2009. évi eredményhatást jelentősen a 2008. évi eredmény terhére egyéb jutalom és nem biztosítottak díjazására, valamint ezek járulékai jogcímen elhatárolt 2.648 millió forint összeg befolyásolta, melynek módosítására a jutalom fel nem használása miatt került sor. A gazdasági esemény érintette a 2008. és a 2009. üzleti évet is.

A 2009. évre elhatárolt opciós költségekből fel nem használt összeg miatti módosítás 345 millió forint eredménynövekedést jelentett.

A 2007-2009. évekre vonatkozó akciós kezelési költségek miatti bankügynöki díjbevételek különbözetének kiszámlázása az OTP Jelzálogbank részére 648 millió forint eredménynövekedést jelentett.

II. Jelentősnek nem minősülő 2006. évre vonatkozó önellenőrzések

A Banknál a 2006. évet érintő önellenőrzési tételek a számviteli törvény szerint nem minősülnek jelentősnek, ezért ezen tételek a 2010. évi eredmény részét képezik, és a társasági adóalap meghatározása során adóalap korrekciós tételt jelentenek.

A 2006. évre vonatkozó önrevíziók együttes egyenlege **78 millió forint eredménycsökkenést**, adóhatása **14 millió forint eredménynövekedést** jelent.

III.

TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

1./ A BANK JEGYZETT TŐKÉJE

A Bank jegyzett tőkéje 2010. december 31-én 28.000.001.000 Ft, amely 280.000.010 db egyenként 100 Ft névértékű dematerializált törzsrészvényre oszlik.

2./ Szavatoló tőke

| Megnevezés | adatok millió Ft-ban | |
|--|----------------------|--|
| | 2010. dec. 31. | |
| Befizetett jegyzett tőke | 28 000 | |
| Tőketartalék | 52 | |
| (-) Visszavásárolt saját részvények névértéke | -216 | |
| Számviteli lekötött tartalék | 5 729 | |
| (-) Visszavásárolt saját részvények könyv szerinti érték és névértékének különbözete | -3 513 | |
| Általános tartalék | 122 799 | |
| Eredménytartalék | 692 753 | |
| Mérleg szerinti eredmény | 77 908 | |
| Általános kockázati céltartalék | 40 156 | |
| (-) Általános kockázati céltartalék adótartalma | -7 630 | |
| (-) Immateriális javak | -142 337 | |
| ALAPVETŐ TŐKEELEMÉK ÖSSZESEN | 813 701 | |
| Járuhákos kölcsöntőke | 139 019 | |
| Lejáráttal rendelkező alárendelt kölcsöntőke | 177 218 | |
| JÁRULÉKOS TŐKEELEMÉK ÖSSZESEN | 316 237 | |
| ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKEELEMÉK EGYÜTTES ÉRTÉKE | 1 129 938 | |

| | adatok millió Ft-ban |
|---|----------------------|
| Megnevezés | 2010. dec. 31. |
| Levonások az alapvető tőkéből limittúllépés miatt ⁵³ | -210 704 |
| Levonások a járulékos tőkéből limittúllépés miatt ¹ | -210 704 |
| (-) LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL ÉS A JÁRULÉKOS TŐKÉBŐL | -421 408 |
| KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN | 708 530 |
| ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKEELEMÉK EGYÜTTES ÉRTÉKE | 1 129 938 |
| (-) PIBv-ben lévő tőkebefektetések korlátozása miatt ¹ | -368 482 |
| (-) PIBv-nek nyújtott alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke korlátozása miatt ⁵⁴ | -18 355 |
| KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE | 743 101 |

⁵³ Hpt. 83. § (2): „A hitelintézet a vállalkozás jegyzett tőkéjének ötvenegy százalékát meghaladó – nettó értéken számított – közvetlen és közvetett tulajdont más pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, Tpt. szerinti elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, befektetési alapkezelő, tőzsde, biztosító, viszontbiztosító, illetve a járulékos vállalkozás kivételével egy vállalkozásban sem szerezhet, illetve nem tarthat birtokában.”

A Hpt. 83. § (5) bekezdése szerint a hitelintézet a (2) bekezdésben foglalt korlátokat túllépheti, feltéve, hogy a túllépések összegével csökkentett szavatoló tőkével számolva is képes megfelelni a nyolcszázalékos tőkemegfelelési mutató fenntartására vonatkozó, valamint a szavatoló tőkéhez rendelt más korlátozó előírásoknak.

⁵⁴ Hpt. 5. számú mellékletének 14. b) pontja értelmében a szavatoló tőke alapvető tőkéjéből és járulékos tőkéjéből 50-50%-os arányban kell levonni: „ a minősített befolyásnak nem minősülő, más pénzügyi intézményben, befektetési vállalkozásban, biztosítóban, valamint viszontbiztosítóban lévő részesedések könyv szerinti értékének, valamint az előzőekben felsorolt vállalkozások részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke könyv szerinti értékének együttes összegéből az 1-13. pontok figyelembevételével számított szavatoló tőke tíz százalékát meghaladó részét”.

3./ A Bank által nyújtott és megvásárolt alárendelt kölcsöntőke

| | |
|--|--|
| Típusa | Merkantil Bank Zrt. részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke |
| Névérték | 300 millió forint |
| Kölcsön lehívásának dátuma | 1998. július 28. |
| Lejárat | 2013. július 29. |
| Kamatozás | A kamatszámítási periódus (egy naptári negyedév) első munkanapját két munkanappal megelőző napon érvényes három hónapos BUBOR+1,5%. Az aktuális kamat mértéke 6,87% |
| Típusa | Crnogorska Komercijalna Banka AD részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke |
| Névérték | 12 millió EUR |
| Kölcsön lehívásának dátuma | 2007. június 14. |
| Lejárat | 2014. június 2. |
| Kamatozás | A kamat mértéke 6 havi EURIBOR+2,25 %. A kamatszámítás periódusa 6 hónap Az aktuális kamat mértéke 3,504%. |
| Mérlegben szereplő értéke 2010. december 31-én | 3.345 millió forint. |
| Típusa | OTP Jelzálogbank Zrt. részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke |
| Névérték | 15 millió CHF |
| Kölcsön lehívásának dátuma | 2009. január 30. |
| Lejárat | 2017. január 30. |
| Kamatozás | A kamatszámítási periódus (egy naptári negyedév) utolsó munkanapját két munkanappal megelőző napon érvényes három hónapos CHF Libor+3,88%. Az aktuális mértéke: 4,04833 %. |
| Mérlegben szereplő értéke 2010. december 31-én | 3.340 millió forint. |
| Típusa | Az OAO OTP Bank (korábbi Investsberbank OAO) részére nyújtott, az SMA-Service LLC és az Interproftekhstory LLC-től megvásárolt alárendelt kölcsöntőke. |
| Megvásárlás dátuma | 2006. szeptember 20. |
| Névérték | 198 millió RUB |
| Lejárat | 2014. december 20. |
| Kamatozás | A kamatszámítási periódus 3 havonta, a kamat mértéke fix 7%. |
| Névérték | 85 millió RUB |
| Lejárat | 2014. december 20. |
| Kamatozás | A kamatszámítási periódus 3 havonta, a kamat mértéke fix 6,5%. |
| Névérték | 127,2 millió RUB |
| Lejárat | 2015. március 3. |
| Kamatozás | A kamatszámítási periódus 3 havonta, a kamat mértéke fix 6,5%. |
| Névérték | 154,8 millió RUB |
| Lejárat | 2015. március 3. |
| Kamatozás | A kamatszámítási periódus 3 havonta, a kamat mértéke fix 7%. |
| Mérlegben szereplő értéke 2010. december 31-én | 3.859 millió forint. |
| Típusa | Az OAO OTP Bank részére nyújtott, megvásárolt alárendelt kölcsöntőke. |
| Lehívás dátuma | 2007. május 14. |
| Névérték | 36 millió USD |
| Lejárat | 2014. május 2. |
| Kamatozás | A kamatperiódus 3 havonta, a kamat mértéke fix 7,05%. |
| Mérlegben szereplő értéke 2010. december 31-én | 7.511 millió forint. |

4./ ICES ügylet

2006. október 19-én a Bank az OTP Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió db saját részvényét átváltható kötvénystruktúra (ICES – Income Certificate Exchangeable for Shares) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió db a Bank és 4,5 millió db az OTP Alapkezelő Zrt. tulajdonában lévő saját részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott átlagárfolyamán, azaz 7.080.- Ft-os árfolyamon. A részvényeket az Opus Securities S.A. Luxembourg vásárolta meg, melyekre átváltható kötvényeket bocsátott ki összesen 514.274.000 EUR névértéken. A kötvénykibocsátáskor a részvények az értékesítési ár (7.080.- Ft) felett 32% prémiummal kerültek beszámításra. Az EUR alapú kötvények lejárat nélküliek, amit a befektetők a futamidő 6. évétől a 10. évig bezárólag válthatják OTP részvényekre. Az első 10 év során a kamatozás fix 3,95%. A 11. évtől kezdődően a Kibocsátónak joga van a kötvényeket névértéken visszaváltani. A 11. évtől kezdődően a kötvények változó kamatozásúak, a kamatláb 3 havi Euribor+3%.

Amennyiben a Bank osztalékot fizet a törzsrészvényei után, akkor egy alárendelt swap ügylet keretében a Bank megfizeti az OPUS-nak a kibocsátott ICES után fizetendő kamatot, míg egy akkora összeget kap az OPUS-tól, amely megegyezik az OPUS tulajdonában lévő részvények után járó osztalékkal.

A Bank 2009. februártól 142.247.000 EUR névértékű (142.247 darab) 1.000 EUR-os kötvényt vásárolt vissza, amelyből 2009. márciusában 125.800.000 EUR névértékű (125.800 darab/ezer EUR) kötvény értékesítve lett. 2009. december 31-én a Bank állományában 16.447.000 EUR névértékű (16.447 darab/ezer EUR) kötvény maradt.

Az ügylettel kapcsolatosan 2010-ben nem történt változás.

5./ A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁN FENNÁLLÓ NAGYKOCKÁZATOK

A Hpt. előírásai szerint nagykockázat vállalásnak minősül az a kockázatvállalás, amikor egy ügyfél, vagy ügyfélcsoport részére történt összes kockázatvállalás nagysága a hitelintézet korlátozások alapjául szolgáló szavatoló tőkéjének 10%-át meghaladja.

A Bank által vállalt nagykockázat együttes összege 2010. december 31-én 120.725 millió Ft.

6./ Függővé tett kamatok6./a/ 2010. évben függővé tett kamatok, kamatjellegű jutalékok és kezelési költségek

| Megnevezés | Függővé tett ügyleti és késedelmi kamat | adatok millió Ft-ban | |
|-------------------------|---|--|--|
| | | Függővé tett kamatjellegű jutalék és kezelési költség | |
| - lakossági üzletág | 5 543 | 626 | |
| - vállalkozói üzletág | 4 640 | 117 | |
| - önkormányzati üzletág | 25 | 3 | |
| Összesen: | 10 208 | 746 | |

6./b/ Előző év(ek)ben függővé tett, a 2008. valamint, a 2009. évben befolyt kamatok, kamatjellegű jutalékok és kezelési költségek

| Megnevezés | adatok millió Ft-ban | |
|-------------------------|----------------------|----------|
| | 2009. év | 2010. év |
| - lakossági üzletág | 1 308 | 2 139 |
| - vállalkozói üzletág | 832 | 1 795 |
| - önkormányzati üzletág | 15 | 5 |
| Összesen: | 2 155 | 3 939 |

7./ Értékvesztés és céltartalékok állományváltozása a 2010. évben

| | adatok millió Ft-ban | | | | |
|---|----------------------|----------------|---------------|-------------------|----------------|
| | Nyitó állomány | Növekedés | Csökkenés | Árfolyam eredmény | Záró állomány |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5=1+2-3+4 |
| ESZKÖZ OLDALI ÉRTÉKVESZTÉS, CÉLTARTALÉK | 106 079 | 104 230 | 71 563 | 4 324 | 143 070 |
| Hitelintézetekkel szembeni követelések utáni értékvesztés | 1 698 | - | 923 | 174 | 949 |
| Ügyfelekkel szembeni követelések utáni értékvesztés | 89 901 | 99 812 | 59 837 | 3 561 | 133 437 |
| - Ügyfelekkel szembeni tőkekövetelések utáni értékvesztés | 89 900 | 99 812 | 59 836 | 3 561 | 133 437 |
| - Ügyfelekkel szembeni kamatkövetelések utáni értékvesztés | 1 | - | 1 | - | - |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok utáni értékvesztés | 9 454 | 1 993 | 10 110 | 589 | 1 926 |
| Részvények, részesedések utáni értékvesztés | 3 368 | 2 024 | 228 | 4 | 5 168 |
| Egyéb eszközök utáni értékvesztés | 1 365 | 365 | 205 | -4 | 1 521 |
| - Készletek utáni értékvesztés | 1 | - | - | - | 1 |
| - Egyéb követelések utáni értékvesztés Hpt. szerint | 1 113 | 69 | 184 | -4 | 994 |
| - Egyéb követelések utáni értékvesztés Szt. szerint | 251 | 296 | 21 | - | 526 |
| ÉRTÉKVESZTÉS ÖSSZESEN | 105 786 | 104 194 | 71 303 | 4 324 | 143 001 |
| Céltartalék a lakáscélú hitelek halasztott kamatára | 293 | 36 | 260 | - | 69 |
| FORRÁS OLDALI CÉLTARTALÉKOK | 107 514 | 56 290 | 95 498 | 5 256 | 73 562 |
| Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre | 1 000 | - | 612 | - | 388 |
| Kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre ⁵⁵ | 55 593 | 6 269 | 59 317 | 5 256 | 7 801 |
| Általános kockázati céltartalék | 40 729 | 29 344 | 29 917 | - | 40 156 |
| Egyéb céltartalék | 10 192 | 20 677 | 5 652 | - | 25 217 |
| - Várható kötelezettségre képzett | 271 | - | - | - | 271 |
| - Nem fedezeti határidős ügyletekre képzett céltartalék | 9 921 | 20 677 | 5 652 | - | 24 946 |
| Ebből: ICES programmal kapcsolatos ⁵⁶ | 5 162 | 16 969 | 312 | - | 21 819 |

⁵⁵ Lásd II. SPECIÁLIS RÉSZ 17. pontját.⁵⁶ Lásd a III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ 4. pontját.

Sajátos és csoportos értékelés alá tartozó hitel (követelés) állomány 2009. és 2010. december 31-énSajátos értékelés alá tartozó hitel (követelés) állomány 2010. december 31-én

adatok millió Ft-ban

| Minősítési kategória | Hitelek, követelések | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | Részvények, részesedések | Készletek | Mérlegtételek összesen | Mérlegen kívüli kötelezettségek |
|---|----------------------|---|--------------------------|-----------|------------------------|---------------------------------|
| Problémamentes | | | | | | |
| - Bruttó könyv szerinti érték | 2 831 035 | 952 300 | 538 476 | - | 4 321 811 | 15 655 027 |
| Külön figyelendő - | | | | | | |
| Bruttó könyv szerinti érték | | | | | | |
| - Bruttó könyv szerinti érték | 476 753 | 23 103 | - | - | 499 856 | 27 855 |
| - Értékvesztés | -17 023 | -645 | - | - | -17 668 | -656 |
| - Nettó könyv szerinti érték | 459 730 | 22 458 | - | - | 482 188 | 27 199 |
| Átlag alatti | | | | | | |
| - Bruttó könyv szerinti érték | 82 049 | 3 948 | 7 948 | 3 | 93 948 | 8 835 |
| - Értékvesztés | -17 420 | -1 060 | -2 365 | -1 | -20 846 | -1 448 |
| - Nettó könyv szerinti érték | 64 629 | 2 888 | 5 583 | 2 | 73 102 | 7 387 |
| Kétes | | | | | | |
| - Bruttó könyv szerinti érték | 105 145 | 443 | - | - | 105 588 | 4 010 |
| - Értékvesztés | -55 937 | -221 | - | - | -56 158 | -2 023 |
| - Nettó könyv szerinti érték | 49 208 | 222 | - | - | 49 430 | 1 987 |
| Rossz | | | | | | |
| - Bruttó könyv szerinti érték | 53 497 | - | 3 201 | - | 56 698 | 4 163 |
| - Értékvesztés | -44 999 | - | -2 804 | - | -47 803 | -3 674 |
| - Halasztott kamat Cél tartaléka | -69 | - | - | - | -69 | - |
| - Nettó könyv szerinti érték | 8 429 | - | 397 | - | 8 826 | 489 |
| Nettó könyv szerinti érték összesen: | 3 413 031 | 977 868 | 544 456 | 2 | 4 935 357 | 15 692 089 |

Sajátos értékelés alá tartozó hitel (követelés) állományból csoportos értékelésű 2010. december 31-én

adatok millió Ft-ban

| Minősítési kategória | Bruttó könyv szerinti érték | Értékvesztés | Cél tartalék Halasztott kamatra | Nettó könyv szerinti érték |
|----------------------|-----------------------------|----------------|---------------------------------|----------------------------|
| Problémamentes | 607 991 | - | - | 607 991 |
| Külön figyelendő | 57 881 | -3 480 | - | 54 401 |
| Átlag alatti | 16 943 | -3 635 | - | 13 308 |
| Kétes | 31 105 | -13 419 | - | 17 686 |
| Rossz | 2 349 | -2 254 | -69 | 26 |
| Összesen: | 716 269 | -22 788 | -69 | 693 412 |

Sajátos értékelés alá tartozó hitel (követelés) állomány 2009. december 31-én

adatok millió Ft-ban

| Minősítési kategória | Hitelek, követelések | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | Részvények, részesedések | Készletek | Mérlegtételek összesen | Mérlegen kívüli kötelezettségek |
|---|-------------------------|---|-----------------------------|-----------|---------------------------|------------------------------------|
| Problémamentes | | | | | | |
| - Bruttó könyv szerinti érték | 3 115 590 | 932 043 | 470 509 | - | 4 518 142 | 4 361 724 |
| Külön figyelendő - | | | | | | |
| Bruttó könyv szerinti érték | 429 243 | 700 | 241 | - | 430 184 | 51 662 |
| - Értékvesztés | -10 150 | -70 | -3 | - | -10 223 | -1 030 |
| - Nettó könyv szerinti érték | 419 093 | 630 | 238 | - | 419 961 | 50 632 |
| Átlag alatti | | | | | | |
| - Bruttó könyv szerinti érték | 65 180 | - | 8 847 | 3 | 74 030 | 34 800 |
| - Értékvesztés | -11 938 | - | -2 184 | -1 | -14 123 | -5 994 |
| - Nettó könyv szerinti érték | 53 242 | - | 6 663 | 2 | 59 907 | 28 806 |
| Kétes | | | | | | |
| - Bruttó könyv szerinti érték | 96 787 | - | 50 | - | 96 837 | 16 316 |
| - Értékvesztés | -44 470 | - | -31 | - | -44 501 | -7 907 |
| - Nettó könyv szerinti érték | 52 317 | - | 19 | - | 52 336 | 8 409 |
| Rossz | | | | | | |
| - Bruttó könyv szerinti érték | 28 140 | 11 730 | 1 314 | - | 41 184 | 56 141 |
| - Értékvesztés | -26 153 | -9 384 | -1 150 | - | -36 687 | -40 662 |
| - Halasztott kamat Céltartaléka | -293 | - | - | - | -293 | - |
| - Nettó könyv szerinti érték | 1 694 | 2 346 | 164 | - | 4 204 | 15 479 |
| Nettó könyv szerinti érték összesen: | 3 641 936 | 935 019 | 477 593 | 2 | 5 054 550 | 4 465 050 |

Sajátos értékelés alá tartozó hitel (követelés) állományból csoportos értékelésű 2009. december 31-én

adatok millió Ft-ban

| Minősítési kategória | Bruttó könyv szerinti érték | Értékvesztés | Céltartalék Halasztott kamatra | Nettó könyv szerinti érték |
|----------------------|--------------------------------|--------------|--------------------------------------|-------------------------------|
| Problémamentes | 604 185 | - | - | 604 185 |
| Külön figyelendő | 39 049 | -397 | - | 38 652 |
| Átlag alatti | 6 802 | -748 | - | 6 054 |
| Kétes | 48 549 | -22 436 | - | 26 113 |
| Rossz | 8 942 | -8 615 | -293 | 34 |
| Összesen: | 707 527 | -32 196 | -293 | 675 038 |

Átstrukturált hitel (követelés) állomány 2010. december 31-én

| Minősítési kategória | Bruttó könyv szerinti érték | Értékvesztés | adatok millió Ft-ban |
|-------------------------------------|-----------------------------|--------------|----------------------------|
| | | | Nettó könyv szerinti érték |
| Problémamentes | 36 234 | - | 36 234 |
| Külön figyelendő | 100 444 | -3 772 | 96 672 |
| Átlag alatti | 15 373 | -2 890 | 12 483 |
| Kétes - Bruttó könyv szerinti érték | 16 700 | -6 575 | 10 125 |
| Rossz - Bruttó könyv szerinti érték | 21 820 | -15 943 | 5 877 |
| Összesen: | 190 571 | -29 180 | 161 391 |

8./ A Bank 5 éven túli kötelezettségei

| Megnevezés | adatok millió Ft-ban | |
|--|----------------------|----------|
| | 2009. év | 2010. év |
| - hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 81 688 | 93 538 |
| - ügyfelekkel szembeni kötelezettségek | 2 630 | 7 675 |
| - hátrasorolt kötelezettségek | 304 695 | 278 750 |

9./ Kiemelt külföldi pénznemre szóló eszközök és források9./a/ Kiemelt külföldi pénznemre szóló eszközök és források2009. dec. 31. adatok millió Ft-ban

| Deviza | Eszköz | Forrás | Mérleg szerinti nettó deviza pozíció | Mérlegen kívüli nettó deviza pozíció | Összesen |
|------------------|------------------|-------------------|--|--|-----------------|
| USA dollár | 642 210 | -334 040 | 308 170 | -341 452 | -33 282 |
| Euro | 1 394 463 | -1 831 305 | -436 842 | 291 886 | -144 956 |
| Svájci frank | 918 303 | -95 582 | 822 721 | -840 978 | -18 257 |
| Angol font | 2 932 | -33 478 | -30 546 | 30 052 | -494 |
| Bolgár leva | 50 088 | -406 | 49 682 | - | 49 682 |
| Egyéb | 338 095 | -29 166 | 308 929 | -87 742 | 221 187 |
| Összesen: | 3 346 091 | -2 323 977 | 1 022 114 | -948 234 | 73 880 |

2010. dec. 31. adatok millió Ft-ban

| Deviza | Eszköz | Forrás | Mérleg szerinti nettó deviza pozíció | Mérlegen kívüli nettó deviza pozíció | Összesen |
|------------------|------------------|-------------------|--|--|----------------|
| USA dollár | 550 292 | -169 281 | 381 011 | -363 785 | 17 226 |
| Euro | 1 493 672 | -1 292 138 | 201 534 | -295 662 | -94 128 |
| Svájci frank | 872 212 | -131 374 | 740 838 | -736 050 | 4 788 |
| Angol font | 806 | -13 144 | -12 338 | 11 211 | -1 127 |
| Bolgár leva | 53 098 | -1 720 | 51 378 | - | 51 378 |
| Egyéb | 380 454 | -17 865 | 362 589 | -104 035 | 258 554 |
| Összesen: | 3 350 534 | -1 625 522 | 1 725 012 | -1 488 321 | 236 691 |

9./b/ Külföldi értékpapírok devizanemenkénti megoszlása⁵⁷

| Deviza | adatok millió Ft-ban | |
|---------------|----------------------|----------------|
| | 2009. dec. 31. | 2010. dec. 31. |
| Euro | 379 109 | 465 711 |
| Svájci frank | 93 145 | 109 278 |
| Orosz rubel | 74 045 | 95 989 |
| Ukrán hrivnya | 72 894 | 81 725 |
| Bolgár leva | 49 816 | 51 281 |
| Horvát kuna | 44 643 | 45 388 |
| Román lej | 30 673 | 38 803 |
| Szerb dínár | 21 094 | 19 528 |
| Angol font | 61 | 65 |
| USA dollár | 1 305 | 2 |
| Összesen: | 766 785 | 907 770 |

10./ Azonnali adás-vételi ügyletek

A 2009. évi mérleg fordulónapján fennálló spot nyitott ügyletek:

| Devizanem | Kapott összeg (devizában) | Kapott összeg (millió Ft-ban) | Fizetett összeg (devizában) | Fizetett összeg (millió Ft-ban) |
|-----------|------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| CHF | 4 242 100 | 774 | 7 716 870 | 1 407 |
| CZK | 965 815 000 | 9 890 | - | - |
| EUR | 162 038 446 | 43 886 | 76 428 000 | 20 700 |
| GBP | 2 000 000 | 606 | 13 875 000 | 4 206 |
| HUF | 6 236 241 240 | 6 236 | 39 584 058 500 | 39 584 |
| JPY | 758 759 600 | 1 545 | 482 220 000 | 982 |
| PLN | 4 107 000 | 271 | 4 107 500 | 271 |
| USD | 35 224 842 | 6 625 | 14 588 560 | 2 744 |
| Egyéb | - | - | - | 35 |

A 2009. évben kötött minden azonnali deviza adás-vételi ügylet teljesült a mérlegkészítés napjáig.

⁵⁷ A részvényeket, részesedéseket is magukban foglalják, román lej esetében az értékvesztéssel csökkentett összeget, az értékpapírok vonatkozásában az euró, USA dollár, svájci frank és orosz rubel esetében az értékvesztéssel csökkentett összeget. A külföldi pénzürtékre szóló, tulajdoni részesedést jelentő befektetéseknél az értékvesztés és értékvesztés-visszaírás összege devizában került megállapításra. A külföldi értékpapírokat és a kapcsolódó értékvesztés állományt a 2009. és a 2010. december 31-ére vonatkozó hivatalos devizaárfolyamon értékelte a Bank, az átértékelésből adódó árfolyamkülönbséget az eredménykimutatásban az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei, illetve ráfordításai között került kimutatásra.

A 2010. évi mérleg fordulónapján fennálló spot nyitott ügyletek:

| Devizanem | Kapott összeg (devizában) | Kapott összeg (millió Ft-ban) | Fizetett összeg (devizában) | Fizetett összeg (millió Ft-ban) |
|-----------|------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| AUD | - | - | 1 366 900 | 290 |
| CHF | 13 531 900 | 3 013 | 10 261 560 | 2 285 |
| CZK | 53 000 000 | 590 | 5 014 000 | 56 |
| EUR | 48 591 975 | 13 545 | 54 660 000 | 15 237 |
| GBP | - | - | 10 968 550 | 3 547 |
| HUF | 9 478 380 000 | 9 478 | 8 115 035 000 | 8 115 |
| PLN | 57 630 200 | 4 057 | - | - |
| RON | 4 283 000 | 279 | - | - |
| SEK | 15 600 000 | 485 | 1 348 275 | 42 |
| TRY | - | - | 1 162 875 | 157 |
| USD | 2 329 715 | 486 | 10 682 300 | 2 229 |

A 2010. évben kötött minden azonnali deviza adás-vételi ügylet teljesült a mérlegkészítés napjáig.

11./ Határidős, swap és opciós ügyletek

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | 2009.dec. 31. | | | 2010.dec. 31. | | |
|---|------------------|-------------------|----------------|------------------|-------------------|-----------------|
| | Követelés | Kötelezettség | Nettó pozíció | Követelés | Kötelezettség | Nettó pozíció |
| <i>Tőzsdei ügyletek</i> | 8 686 | -8 736 | -50 | 2 723 | -2 715 | 8 |
| Határidős kamatláb ügyletek | 1 | - | 1 | - | - | - |
| Deviza futures ügyletek | 4 841 | -4 905 | -64 | 879 | -873 | 6 |
| Határidős index ügyletek | 194 | -194 | - | - | - | - |
| Deviza opciós ügyletek | 1 083 | -1 070 | 13 | 70 | -68 | 2 |
| Határidős értékpapír-ügyletek | 2 567 | -2 567 | - | 1 774 | -1 774 | - |
| <i>Tőzsdén kívüli ügyletek</i> | 4 359 917 | -4 257 005 | 102 912 | 5 249 818 | -5 381 141 | -131 323 |
| Deviza forward ügyletek | 174 488 | -175 921 | -1 433 | 244 276 | -244 236 | 40 |
| Deviza outright ügyletek | 563 | -542 | 21 | 3 171 | -3 134 | 37 |
| CCIRS swap ügyletek | 1 478 704 | -1 468 487 | 10 217 | 2 212 936 | -2 369 478 | -156 542 |
| Deviza swap ügyletek ⁵⁸ | 860 018 | -856 580 | 3 438 | 1 575 362 | -1 579 382 | -4 020 |
| Kamat swap ügyletek | 485 366 | -466 386 | 18 980 | 385 833 | -399 040 | -13 207 |
| Mark to market swap ügyletek | 798 549 | -716 970 | 81 579 | 701 673 | -659 697 | 41 976 |
| Speciális CIRS ügyletek | 3 884 | -3 877 | 7 | 3 838 | -3 821 | 17 |
| Határidős kamatláb ügyletek (FRA) ⁵⁹ | 159 | -355 | -196 | 651 | -611 | 40 |
| Opciós ügyletek | 557 887 | -567 588 | -9 701 | 121 982 | -121 646 | 336 |
| Commodity ügyletek | 299 | -299 | - | 96 | -96 | - |
| Összesen: | 4 368 603 | -4 265 741 | 102 862 | 5 252 541 | -5 383 856 | -131 315 |

A Bank mérlegének devizanemenkénti szerkezete az eszköz oldalon a különböző deviza műveleteken keresztül, a piaci lehetőségek függvényében alakítható, míg a forrás oldal (ügylek betétei) nehezen befolyásolható. A kamat- és árfolyamkockázat kivédése érdekében ezért szükség van fedezeti ügyletek kötésére.

A fedezeti céllal kötött ügylet várható árfolyamnyeresége, illetve kamatbevétele egy másik ügyletből, vagy ügyletek sorozatából (fedezett ügyletek) adódó nyitott pozíció, várható kamatveszteség, illetve árfolyamveszteség kockázatának fedezetére szolgál.

A Bank fedezeti célból a származékos pénzügyi instrumentumokat alkalmazza, a határidős, swap és opciós ügyletek a devizában fennálló eszközök és források kamat- és árfolyamkockázatainak portfólió alapon történő fedezését szolgálják. A mérlegen belüli pénzügyi instrumentumok értékében bekövetkező változásokat a fedezeti pozíció értékének változása ellentételezi.

A deviza vételére, eladására (cseréjére) szóló határidős ügyletek miatt az adott devizára vonatkozó – a mérlegben nem szereplő – jövőbeni követelés, illetve kötelezettség a mérleg fordulónapján érvényes MNB által közzétett hivatalos deviza-árfolyamon átszámított forintértéke és a határidős ügyletkötés napján érvényes MNB által közzétett hivatalos deviza-árfolyamon átszámított forintértéke közötti – ártértékelésből adódó – árfolyamnyereség, illetve árfolyamnyereség együttes eredményhatása 301 millió forint nyereség a 2010. évben.

⁵⁸ Ebből : ICES ügylet miatti követelés 2009. évben 38.367 millió forint, 2010. évben 11.107 millió forint kötelezettség 2009. évben 37.565 millió forint, 2010. évben 33.000 millió forint

⁵⁹ Határidős kamatmegállapodás

12./ Sajátos szállításhoz vett értékpapírok névértéke

| Megnevezés | adatok millió Ft-ban | |
|----------------------------|----------------------|----------------|
| | 2009. dec. 31. | 2010. dec. 31. |
| 2010/B Magyar Államkötvény | 150 | - |
| 2010/D Magyar Államkötvény | 120 | - |
| 2011/A Magyar Államkötvény | - | 67 |
| 2011/B Magyar Államkötvény | - | 440 |
| 2012/B Magyar Államkötvény | 200 | - |
| 2014/C Magyar Államkötvény | - | 1 120 |
| 2015/A Magyar Államkötvény | - | 9 000 |
| 2019/A Magyar Államkötvény | 400 | - |
| 2023/A Magyar Államkötvény | - | 760 |
| Összesen: | 870 | 11 387 |

13./ A 2010. évben lezárt ügyletek eredményei és cash-flowra gyakorolt hatása

| | | | adatok millió Ft-ban | |
|--|----------|--------------------------------|----------------------|--|
| Megnevezés | Eredmény | Cash-flowra gyakorolt hatás | | |
| Tőzsdei határidős ügyletek | 409 | 409 | | |
| Határidős értékpapír nem fedezeti, elszámolásos ügyletek | 516 | 516 | | |
| Határidős opció nem fedezeti, elszámolásos ügyletek | 30 | 30 | | |
| Határidős külföldi index nem fedezeti, elszámolásos ügyletek | 12 | 12 | | |
| Határidős kamatláb nem fedezeti, elszámolásos ügyletek | 4 | 4 | | |
| Határidős index nem fedezeti, elszámolásos ügyletek | -17 | -17 | | |
| Futures nem fedezeti, elszámolásos ügyletek | -136 | -136 | | |
| Tőzsdén kívüli határidős ügyletek | -6 401 | -10 517 | | |
| Kamatswap ügyletek | -9 322 | -13 438 | | |
| Kamatswap fedezeti, elszámolásos ügyletek | 1 424 | -12 206 | | |
| Kamatswap nem fedezeti, elszámolásos ügyletek | -10 746 | -1 232 | | |
| Commodity nem fedezeti, elszámolásos ügyletek | 1 | 1 | | |
| Opció nem fedezeti, elszámolásos ügyletek | 3 | 3 | | |
| FRA nem fedezeti, elszámolásos ügyletek | 52 | 52 | | |
| Outright nem fedezeti, szállítási ügyletek | 191 | 191 | | |
| Egyéb swap nem fedezeti, elszámolásos ügyletek | 560 | 560 | | |
| Deviza forward nem fedezeti, elszámolásos ügyletek | 2 114 | 2 114 | | |
| Összesen: | -5 992 | -10 108 | | |

14./ Valódi penziós ügyletek

| | | | | | adatok millió Ft-ban | | | |
|----------------------------|---------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------------|--|--|--|
| Penzióba adott eszközök | 2009. dec.31. | | 2010. dec. 31. | | | | | |
| | Névérték | Nyilvántartási érték | Névérték | Nyilvántartási érték | | | | |
| 2010/D Magyar Államkötvény | 4 589 | 4 589 | - | - | | | | |
| 2011/C Magyar Államkötvény | 8 448 | 8 448 | 7 577 | 7 577 | | | | |
| 2012/B Magyar Államkötvény | 204 | 204 | - | - | | | | |
| 2013/E Magyar Államkötvény | - | - | 16 273 | 16 273 | | | | |
| 2015/A Magyar Államkötvény | 7 446 | 7 446 | - | - | | | | |
| Összesen: | 20 687 | 20 687 | 23 850 | 23 850 | | | | |

15./ TISZTSÉGVISELŐK JÁRANDÓSÁGA

A vezető tisztségviselők, az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, valamint családtagjaik 2010. december 31-én 131,8 millió Ft „A” hitelkerettel rendelkeztek.

A hitelfolyósítás feltételei: mindenkoros jegybanki alapkamat + 5% és a Hirdetményben közzétett kondíciók szerinti kezelési költség (jelenleg 1%), a biztosíték a folyószámlára érkező rendszeres és rendkívüli jövedelem.

2010. december 31-én a vezető tisztségviselők 110 millió Ft összegű jelzáloghitellel rendelkeztek, melyből a fordulónapon fennálló tartozás 109,4 millió forint volt:

a) a hitelbiztosíték értéke 58,7 millió Ft, a futamidő 25 év, a kamat évi 5,36%, a keretbeállítási jutalék a hitelösszeg 1,5%-a, a kezelési költség havi 0,13% volt;

b) a hitelbiztosíték értéke 20,1 millió Ft, a futamidő 8 év, a kamat évi 8,45%, a keretbeállítási jutalék a hitelösszeg 1%-a, maximum 0,15 millió forint, a kezelési költség havi 0,17% volt,

c) a hitelbiztosíték értéke 84 millió Ft, a futamidő 20 év, a kamat évi 5,92%, a keretbeállítási jutalék a hitelösszeg 0%-a, a kezelési költség évi 2,04% volt.

Az igazgatósági tagok és családtagjaik 18,5 millió Ft, a Felügyelő Bizottság tagjai 4 millió Ft, a vezető tisztségviselők 2 millió Ft keretösszegben rendelkeztek MasterCard Arany hitelkártyához kapcsolódó hitellel 2010. december 31-én, melynek kamata változó, jelenleg 2,59%, kezelési költség és folyósítási jutalék nem kerül felszámításra, éves díja 15.500 Ft, a bevont fedezet a folyószámlára érkező rendszeres és rendkívüli jövedelem.

Igazgatósági tag és az Igazgatóság tagjának családtagja 2010. december 31-én 1,2 millió Ft értékben rendelkeztek AMEX Blue hitelkártyához kapcsolódó hitellel, melynek kamata változó, jelenleg 2,86%, kezelési költség és folyósítási jutalék nem kerül felszámításra, éves díja 5.700 Ft, a bevont fedezet a folyószámlára érkező rendszeres és rendkívüli jövedelem.

Vezető tisztségviselő 2010. december 31-én 1 millió Ft értékben rendelkezett AMEX GOLD terhelési kártyához kapcsolódó hitellel, kamata változó, jelenleg 2,86% éves díja 17.600 Ft, a bevont fedezet a folyószámlára érkező rendszeres és rendkívüli jövedelem.

A vezető tisztségviselők részére az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tevékenységükkel összefüggésben 2010. évben kifizetett járandóság összege 3.228 millió Ft: az Igazgatóság tagjai részére 2.282 millió Ft, a Felügyelő Bizottság tagjai részére 946 millió Ft került kifizetésre.

16./ Betétvédelmi alapok

a./ Kötelező betétvédelmi alap

A Hpt. 121. §-a rendelkezik az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) tagjainak éves befizetési kötelezettségéről.

2010. évben az OBA részére biztosítási díj címén 567 millió Ft került megfizetésre.

b./ Önkéntes betétvédelmi alap

A Hpt. 128. §-a alapján a hitelintézetek önkéntes betétbiztosítási alapot hozhatnak létre.

A Bank 1991. évben 50 millió Ft összegű hozzájárulással lépett be az önkéntes betétvédelmi alapba. 2010. évben befizetés nem történt.

c./ Befektető-védelmi Alap

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. tv. XXIV. fejezet 222.§-a rendelkezik az Alap tagjainak díjfizetési kötelezettségéről.

2010. évre vonatkozóan a Befektető-védelmi Alap részére 323 millió Ft befizetési kötelezettségének a Bank szintén eleget tett.

17./ Saját és idegen tulajdonú értékpapírokSAJÁT TULAJDONÚ ÉRTÉKPAPÍROK

| | adatok millió Ft-ban | | | |
|-------------------------------|----------------------|-----------|----------------------|-----------|
| | 2009. dec. 31. | | 2010. dec. 31. | |
| | Könyv szerinti érték | Névérték | Könyv szerinti érték | Névérték |
| Befektetési célú értékpapírok | 1 204 358 | 1 205 123 | 957 705 | 940 905 |
| Forgatási célú értékpapírok | 771 400 | 702 820 | 884 841 | 806 176 |
| Visszavásárolt saját részvény | 3 773 | 219 | 3 729 | 216 |
| Összesen: | 1 979 531 | 1 908 162 | 1 846 275 | 1 747 297 |

2009. december 31-én a forgatási célú értékpapírok piaci értéke 788.823 millió Ft, a visszavásárolt saját részvény piaci értéke 11.947 millió Ft, 2010. december 31-én a forgatási célú értékpapírok piaci értéke 918.014 millió Ft, a visszavásárolt saját részvény piaci értéke 10.832 millió Ft.

IDEGEN TULAJDONÚ ÉRTÉKPAPÍROK

| | adatok millió Ft-ban | |
|---|----------------------|----------------|
| | 2009. dec. 31. | 2010. dec. 31. |
| | Névérték | Névérték |
| Dematerializált értékpapírok | 1 403 272 | 1 790 230 |
| Nyomdai úton előállított értékpapírok | 11 796 | 7 760 |
| OTP-nél levő idegen tulajdonú értékpapírok | 10 771 | 7 752 |
| Alletétesnél levő idegen tulajdonú értékpapírok | 1 025 | 8 |
| Elszámolóházban | 1 025 | 8 |
| Összesen: | 1 415 068 | 1 797 990 |

18./ A Bank tulajdonában lévő tőzsdén jegyzett értékpapírok18./a/ Budapesti Értéktőzsdén jegyzett értékpapírokForgatási célú értékpapírok

Állampapírok (E/2.a.)

Magyar Államkötvény
Diszkont Kincstárjegy

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (E/5.ba.)

Földhitel és Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevél
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevél
MOL Nyrt. által kibocsátott devizakötvény

Részvények, részesedések forgatási célra (E/6.a.)

Állami Nyomda Nyrt. részvény
Econet Nyrt. részvény
EGIS Nyrt. részvény
FOTEX Nyrt. részvény
Földhitel és Jelzálogbank Nyrt. részvény
Magyar Telekom Nyrt. részvény
MOL Nyrt. részvény
PannErgy (korábbi Pannonplast) Nyrt. részvény
Rába Nyrt. részvény
Richter Nyrt. részvény
Synergon Nyrt. részvény
RFV Nyrt. részvény
TVK Nyrt. részvény

Változó hozamú értékpapírok (E/6.b.)

BUX ETF befektetési jegy

Befektetési célú értékpapírok

Állampapírok (E/2.b.)

Magyar Államkötvény

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (E/5.bb.)

OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevél
MOL Nyrt. által kibocsátott devizakötvény

Saját részvények (E/11.)

OTP Bank Nyrt. törzsrészvény

18./b/ Külföldi értéktőzsdén jegyzett értékpapírok⁶⁰Forgatási célú értékpapírok

Állampapírok (E/2.a.)

Magyar deviza államkötvény

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (E/5.ba.)

MOL Nyrt. által kibocsátott devizakötvény

OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott deviza jelzáloglevél

Részvények, részesedések forgatási célra (E/6.a.)

PKN Polski Koncern Naftowy Orlen S.A. részvény

VODAFONE GROUP PLC részvény

Befektetési célú értékpapírok

Más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok (E/5.bb.)

MOL Nyrt. által kibocsátott devizakötvény

OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott deviza jelzáloglevél

OTP Banka Slovensko a.s. által kibocsátott deviza jelzáloglevél

Slovenske Electrane által kibocsátott devizakötvény

Részvények, részesedések befektetési célra (E/7.a.)

OTP Banka Slovensko a.s. részvény

OTP banka Srbija a.d. részvény

Saját részvények (E/11.)

OTP Bank Nyrt. törzsrészvény

19./ A megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenység során átvett, a megbízó tulajdonát képező értékpapírok, részesedések névértéke

2010. december 31-én ügyféltulajdonát képező értékpapírszámlákon/letéti számlákon nyilvántartott értékpapírok, részesedések, valamint az ügyfelet megillető pénzeszközök nincsenek a Bank tulajdonában.

20./ Biztosítópénztárak részére végzett vagyonkezelés

A Bank nem végez vagyonkezelési tevékenységet biztosítópénztárak részére.

⁶⁰ Információforrás: Bloomberg.

21./ Kapott és adott fedezetek és garanciák értéke

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | 2009. év | 2010. év |
|--|-----------|-----------|
| <u>Pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatban</u> | | |
| Biztosítékként, fedezetként, óvadékként adott eszközök | 631 622 | 873 841 |
| Adott garanciák és kezességek | 232 838 | 693 300 |
| Összesen: | 864 460 | 1 567 141 |
| <u>Befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatban</u> | | |
| Biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök | 1 129 388 | 1 031 669 |
| Kapott garanciák és kezességek | 239 442 | 239 186 |
| Összesen: | 1 368 830 | 1 270 855 |
| <u>Befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatban</u> | | |
| Biztosítékként, fedezetként, óvadékként adott eszközök | 23 647 | 25 482 |
| Adott garanciák és kezességek | 230 | 226 |
| Összesen: | 23 877 | 25 708 |
| Biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök | 1 734 | 2 546 |

22./ Saját számlára, valamint ügyfél megbízásából kölcsönbe adott és kölcsönbe vett értékpapírok állománya

A Bank által kölcsönbe adott értékpapír 2009. és 2010. évben nem volt.

A Bank által kölcsönbe vett értékpapír állománya

| | 2009. dec. 31. | | 2010. dec. 31. | |
|------------------|----------------------|-------------|----------------------|-------------|
| | Könyv szerinti érték | Piaci érték | Könyv szerinti érték | Piaci érték |
| Befektetési jegy | 14 | 23 | 22 | 22 |
| Részvény | 9 399 | 7 584 | 8 266 | 7 744 |
| Összesen: | 9 413 | 7 607 | 8 288 | 7 766 |

adatok millió Ft-ban

Ügyfelek által értékpapír kölcsönrel kapcsolatosan elhelyezett értékpapír fedezet a 2009. és 2010. évben nem volt.

23./ A 2010. évben a Bank könyvvizsgálójának fizetett díjak

A Bank közgyűlése által elfogadott 2010. évre vonatkozó könyvvizsgálati díj 56 millió Ft + ÁFA.

24./ A 2010. évben történt egyéb jelentős események

1) Magyar Állammal kötött kölcsönszerződés

2009. március 26-án létrejött kölcsönszerződés alapján a Magyar Állam 1.400 millió EUR összegű kölcsönt nyújtott a Banknak. A hitelösszeg első részletének folyósítására 2009. április 1-jén, a másodikra 2009. június 30-án került sor, a hitel lejáratára 2012. november 11.

Az eredeti kondíciók alapján a hiteltörlesztésére 2011 februárjától került volna sor 8 egyenlő részletben, de az első előtörlesztésre már 2009. november 5-én a Bank 700 millió EUR-nak megfelelő összeget visszafizetett.

2010. március 19-én a Bank a fennmaradó 700 millió EUR-nak megfelelő összeget visszafizette.

A hitelmegállapodás aláírásakor mind a Pénzügyminisztérium, mind pedig a Bank célja az volt, hogy a globális pénzügyi válság mélypontján, többletforráshoz juttassák a magyar vállalkozásokat. Mivel az állami hitel felhasználásával nyújtott vállalkozói kölcsön hiteldíja és futamideje csak a vállalkozói kör igényét tudja kielégíteni, emiatt az igények egy szélesebb körének kielégítését a Bank saját likviditási tartalékai terhére biztosította.

2) Holokauszt per

Az Egyesült Államok Körzeti Bírósága, Illinois Állam Északi Kerületén a Magyar Holokauszt Áldozatai (felperesek) pert kezdeményeztek – többek között – a Bank alperes ellen is. A Bank felhívta a figyelmet, hogy az Országos Takarékpénztár Nemzeti Vállalat 1949. március 1-jén jogelőd nélkül jött létre. A Bank álláspontja szerint a kereseti követelés vele szemben teljes mértékben megalapozatlan, ezért erre az ügyre a Bank céltartalékot nem képzett. A per jelenlegi státusza, hogy a felperesek kérték a bíróságtól, hogy módosíthassák a keresetüket, amit a bíróság engedélyezett számukra, 2010. december 15-ig meghosszabbított határidővel. A felperesek a módosított keresetüket benyújtották, amelyre Bankunk 2011. január 18-ig megtette az észrevételt. A perérték: 9.568.272 millió forint.

3) Kötvénykibocsátási program

A Bank 2010. február 24-ei értéknapal, 100 millió CHF össznévértékű senior kötvényt bocsátott ki, a névérték 100,633%-os árfolyamán. A kötvények a Svájci Tőzsdére (SIX) kerültek bevezetésre.

A Bank az 500 millió EUR össznévértékű, 2010. július 1-jei lejáratú senior kötvénye törlesztési és utolsó esedékes kamatfizetési kötelezettségének maradéktalanul eleget tett.

A Bank a 300 millió EUR össznévértékű, 2010. december 20-ai lejáratú senior kötvénye törlesztési és utolsó esedékes kamatfizetési kötelezettségének maradéktalanul eleget tett.

A luxemburgi Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) 2010. július 30-án kelt C-09746 számú határozatával jóváhagyta a Bank 2010. július 30-ai keltezésű, 5.000 millió EUR össznévértékű EMTN Programjához készült Alaptájékoztatót.

A Bank 2010-2011. évi 500.000 millió forint keretösszegű kötvényprogramjáról az OTP Bank Nyrt. Termékfejlesztési Értékesítési és Árazási Bizottságának 2010. augusztus 2-án kelt 2010/360. számú határozatával döntött. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a kibocsátási programhoz készült 2010. augusztus 2-ai dátumú összevont alaptájékoztatót és hirdetményt a 2010. augusztus 5-én kelt PSZÁF EN-III/TTT-316/2010. számú határozatával engedélyezte.

A kötvényprogram hatálya alatt történő kibocsátások során a kibocsátó kezdeményezheti a Kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a Budapest Értéktőzsdére (BÉT), a Szlovák Értéktőzsdére (BSSE), a Bolgár Értéktőzsdére (BSE), illetve a román Bukaresti Értéktőzsdére (BVB), erre kötelezettséget nem vállal.

4) Szindikált hitel

2010. július 2-án aláírásra került egy 250 millió EUR összegű szindikált hitelmegállapodás. Az eredetileg 200 millió EUR-ra tervezett tranzakciót jelentős érdeklődés és túljegyzés kísérte, összesen 16 pénzintézet vett részt benne. A hitel futamideje 2 év, a kamat mértéke 3 havi Euribor + 1,30%, a befolyó összeg a bank általános hitelezési tevékenységét szolgálja.

5) Készfizető kezességvállalás

2010. július 7-én a Bank Eszköz-Forrás Bizottságának 2010/20.2. számú határozata értelmében a Bank 2010. július 7. napján kibocsátott nyilatkozatával feltétlen és visszavonhatatlan készfizető kezességet vállal az OTP Jelzálogbank Zrt. nem alárendelt hitelviszonyt megtestesítő eszközeinek⁶¹ megfizetéséért.

6) Pénzügyi szervezetek különadója

A Magyar Országgyűlés által 2010. július 22-én elfogadott törvénymódosító javaslat értelmében a Bankot terhelő különadó fizetési kötelezettség két részből áll:

- Egyrészt továbbra is megmarad a 2007. január 1-jétől életben lévő hitelintézeti járadékadó, melynek összege a 2010. évben 658 millió forint,
- Továbbá megjelenik a pénzügyi szervezetek különadója, melynek összege a 2010. évben 25.548 millió forint.

A Bankot terhelő pénzügyi szervezetek különadója 2011. évre 24.350 millió forint, melyet négy egyenlő részletben kell megfizetni, minden negyedév utolsó hónapjának 10-éig.

⁶¹ Nem alárendelt hitelviszonyt megtestesítő eszközök: az OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott különböző, nem alárendelt kötelezettségek, ideértve különösen, de nem kizárólagosan, az OTP Jelzálogbank Zrt. által a Magyarországon és külföldön kibocsátott jelzálogleveleket és fedezetlen kötvényeket, valamint a bankközi piacon felvett hiteleket.

25./ Mérleg fordulónapja után történt jelentős esemény

Nem történt jelentős esemény.

26./ A pénzügyi válság hatása a Bankra

Magyarországon a 2008-ban kezdődött pénzügyi-gazdasági válságot követő recesszió 2009-ben elérte mélypontját és 2010 már a növekedés újbóli megindulásáról szólt.

2010-ben továbbra is a már 2009-ben is követett stratégia mentén haladt a Bank: a biztonságos működés, ezen belül is a stabil tőkehelyzet és likviditás, valamint a hitelportfólió romlásával összhangban álló prudens kockázatkezelés és céltartalékolás állt a tevékenységének fókuszában.

- A válság egyik közvetlen hatása, hogy a Bank magyarországi piacain a hitelkereslet továbbra is visszafogott maradt.
A válság kezdete óta a magyarországi lakossági hitelezési aktivitás és hitelkereslet is jelentősen visszaesett, a lassan javuló makrogazdasági mutatók pedig egyelőre nem érzetik hatásukat a lakossági hitelkereslet oldalán. A magyarországi lakossági devizahitelezés az év folyamán leállításra került, ugyanis a magyar kormány rendelkezéseinek értelmében 2010. július 1-jétől természetes személyek esetén devizahitel fedezetére nem alapítható jelzálogjog. Mindemellett a Bank komoly erőfeszítéseket tett a hitelezés élénkítése érdekében: a jelzáloghitelezésben az új folyósítások terén 2010. II. negyedévtől a Bank visszaszerezte piacvezető pozícióját, a folyósításból számított piaci részesedés a 2009. évi 15%-ról 2010-ben 29%-ra nőtt, a folyósítás volumene pedig 60%-kal emelkedett. Ugyanakkor ezek a komoly erőfeszítések is csak arra voltak elegendőek, hogy a Bank lelassítsa a magyarországi jelzáloghitelek állományának csökkenését.
A magyarországi vállalatok hitelezése terén még kiemelkedőbb volt a Bank teljesítménye. A mikro- és kisvállalatok hitelezése tekintetében sikerült felülmúlni a 2009. évi 5%-os állománynövekedést 7%-kal. Továbbá a közép- és nagyvállalatok esetében is fenn tudtuk tartani a növekedést 2010-ben. Eközben a bankszektor többi szereplőjének magyarországi vállalati hitelezési tevékenysége jelentős mértékben csökkent mind 2009-ben, mind 2010-ben.
- A 2009-ben látott erős betétállomány bővülést követően 2010-ben az összességében továbbra is gyenge hitelkereslet miatt a Bank visszafogta betétgyűjtési aktivitását, a likviditási mutatók javítása helyett, inkább a betéti marzsok növelése került előtérbe.
A Bank a válság kezdete óta jelentős likviditási tartalékot halmozott fel: a teljes likviditási tartalék nagysága 5,0 milliárd euró volt 2011. január végén, ami lényegesen több, mint az 1 éven belül lejáró adósságok állománya, illetve az esetleges likviditási sokkok kivédéséhez szükséges tartalék.
- A válság hatására romlott az ügyfelek fizetőképessége, emiatt a válságot megelőző szintekhez viszonyítva jelentősen nőtt a kockázati költség. Ami a 2010. évi folyamatokat illeti: a kockázati költségek 59%-kal nőttek 2009-hez képest. Ebben döntő szerepe volt annak, hogy jelentősen (2010-ben 3,3%-ponttal) növekedett a 90 napon túl késedelmes hitelek céltartalék-fedezettsége (ezzel szemben 2009 során 7,2%-pontot csökkent a céltartalék fedezettség), de a portfólió-minőség romlása is gyorsult némileg.
A 2009-ben indult lakossági adósvédelmi program tovább folytatódott, a Bank komoly hangsúlyt fektetett arra, hogy fizetési problémákkal küzdő ügyfelei kezelni tudják az átmeneti nehézségeket. A program keretében 2010 végére kb. 50 ezer súlyos fizetési nehézségekkel küzdő ügyféllel sikerült kölcsönös megállapodást kötni, megoldást nyújtva ezzel válság nehéz időszakának átvészelésére.
Az adósvédelmi programon felül, a forint 2010. II. negyedévben indult gyengülésére reagálva, a lakossági devizahitelek terheinek könnyítésére a Bank 2010 júniusától akciós jelleggel, 75 bázisponttal mérsékelte svájci frank-, 50 bázisponttal pedig a japán jen jelzáloghiteleinek kamatát.

- A Bank számára 2010-ben is prioritás volt a biztonságos tőke megfelelés további erősítése. A jövedelmező működés, illetve a válság következtében stagnáló magyarországi hitelezés következtében a Bank egyedi (magyar számviteli szabályok szerinti) tőke megfelelési mutatója 18,1%-ra nőtt a 2009 végi 16,2%-ról.
- Magyarországon a központi költségvetés hiányának csökkentése érdekében a kormány a pénzügyi szervezetek által fizetendő különadót vezetett be. Ennek a Bank által 2010-ben fizetett összege 25,5 milliárd forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. Így a különadó nettó eredményhatása a 2010. évi pénzügyi eredményre 20,7 milliárd forint volt.

Keltezés: Budapest, 2011. február 25.



**AZ OTP BANK NYRT. 2010 ÉVI KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓJA
(IFRS)**

OTP BANK NYRT.
2010. DECEMBER 31-I KONSZOLIDÁLT MÉRLEGE
(millió forintban)

| | <i>Jegyzet</i> | <i>2010.</i> | <i>2009.</i> |
|---|----------------|-------------------------|-------------------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal | 4. | 513.038 | 505.649 |
| Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 5. | 511.244 | 440.851 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 6. | 233.667 | 256.100 |
| Értékesíthető értékpapírok | 7. | 1.008.097 | 1.354.285 |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 8. | 6.741.059 | 6.412.716 |
| Részvények és részesedések | 9. | 11.554 | 18.834 |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | 10. | 172.302 | 188.853 |
| Tárgyi eszközök | 11. | 217.615 | 208.730 |
| Immateriális javak | 11. | 263.213 | 267.628 |
| Egyéb eszközök | 12. | <u>109.157</u> | <u>101.486</u> |
| ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | | <u>9.780.946</u> | <u>9.755.132</u> |
| Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek | 13. | 681.949 | 802.749 |
| Ügyfelek betétei | 14. | 5.821.489 | 5.688.887 |
| Kibocsátott értékpapírok | 15. | 1.035.153 | 1.410.348 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 16. | 257.052 | 118.468 |
| Egyéb kötelezettségek | 17. | 385.744 | 262.240 |
| Alárendelt kölcsöntőke | 18. | <u>290.630</u> | <u>280.834</u> |
| KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN | | <u>8.472.017</u> | <u>8.563.526</u> |
| Jegyzett tőke | 19. | 28.000 | 28.000 |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok | | 1.327.638 | 1.210.132 |
| Visszavásárolt saját részvény | 21. | -52.597 | -52.678 |
| Nem ellenőrzött részesedések | 22. | <u>5.888</u> | <u>6.152</u> |
| SAJÁT TŐKE | | <u>1.308.929</u> | <u>1.191.606</u> |
| FORRÁSOK ÖSSZESEN | | <u>9.780.946</u> | <u>9.755.132</u> |

Budapest, 2011. február 25.



Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

| | <i>Jegyzet</i> | 2010. | 2009. |
|---|----------------|-----------------------|-----------------------|
| Kamatbevétel: | | | |
| Hitelekből | | 741.708 | 780.161 |
| Bankközi kihelyezésekből | | 301.259 | 350.742 |
| Értékesíthető értékpapírokból | | 73.247 | 31.373 |
| Lejáratig tartandó értékpapírokból | | 11.991 | 45.804 |
| A Nemzeti Bankoknál és más bankoknál vezetett számlákból | | 5.052 | 7.514 |
| Kereskedési célú értékpapírokból | | 2.091 | 5.556 |
| Összes kamatbevétel | | <u>1.135.348</u> | <u>1.221.150</u> |
| Kamatráfordítások: | | | |
| Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségekre | | 216.654 | 244.744 |
| Ügyfelek betéteire | | 227.781 | 290.516 |
| Kibocsátott értékpapírokra | | 61.877 | 79.770 |
| Alárendelt kölcsöntőkére | | 12.611 | 16.340 |
| Összes kamatráfordítás | | <u>518.923</u> | <u>631.370</u> |
| NETTÓ KAMATBEVÉTEL | | 616.425 | 589.780 |
| Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | 5., 8. | <u>273.024</u> | <u>249.278</u> |
| NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN | | 343.401 | 340.502 |
| Díj-, jutalék bevételek | | 177.252 | 170.335 |
| Díj-, jutalék ráfordítások | | <u>36.621</u> | <u>37.422</u> |
| Díjak, jutalékok nettó eredménye | 23. | 140.631 | 132.913 |
| Deviza műveletek nettó nyeresége (+)/ vesztesége (-) | | 31.811 | -8.308 |
| Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége | | 5.445 | 7.458 |
| Ingatlan tranzakciók nyeresége | | 845 | 931 |
| Osztalékbevételek | | 951 | 894 |
| Értékvesztés elszámolása lejáratig tartandó és értékesíthető értékpapírokra | | 9.924 | -8.027 |
| Egyéb működési bevételek | | 20.890 | 66.308 |
| Egyéb működési ráfordítások | 24. | <u>-14.435</u> | <u>-21.048</u> |
| Nettó működési eredmény | | 55.431 | 38.208 |
| Személyi jellegű ráfordítások | | 160.725 | 155.517 |
| Értékcsökkenés | 11. | 67.324 | 45.141 |
| Egyéb általános költségek | | <u>171.231</u> | <u>140.483</u> |
| Egyéb adminisztratív ráfordítások | 25. | 399.280 | 341.141 |
| ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY | | 140.183 | 170.482 |
| Társasági adó | 26. | <u>-22.057</u> | <u>-20.276</u> |
| NETTÓ EREDMÉNY | | <u>118.126</u> | <u>150.206</u> |
| Ebből: | | | |
| Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó eredmény | | 196 | -839 |
| Részvényesekre jutó nettó eredmény | | <u>117.930</u> | <u>151.045</u> |
| Egy törzsrészvényre jutó konszolidált nyereség (Ft-ban) | | | |
| Alap | 37. | <u>443</u> | <u>577</u> |
| Hígított | 37. | <u>437</u> | <u>572</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

| | <i>2010.</i> | <i>2009.</i> |
|---|-----------------------|-----------------------|
| RÉSZVÉNYESEKRE JUTÓ NETTÓ EREDMÉNY | 117.930 | 151.045 |
| Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója | -10.771 | 9.941 |
| Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok | 335 | 431 |
| Külföldi nettó befektetés fedezeti ügyletek | -2.232 | -1.543 |
| Átváltási különbözet | <u>30.674</u> | <u>-8.213</u> |
| NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY | <u>135.936</u> | <u>151.661</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)

| ÜZLETI TEVÉKENYSÉG | Jegyzet | 2010. | 2009. |
|---|---------|-----------------------|------------------------|
| Adózás előtti eredmény | | 140.183 | 170.482 |
| Goodwill értékvesztés | 11. | 18.519 | - |
| Értékcsökkenés és amortizáció | 11. | 48.805 | 45.141 |
| Értékvesztés visszairása (-) / elszámolása (+) értékpapírokra | 7., 10. | -9.754 | 8.027 |
| Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | 5., 8. | 273.024 | 249.278 |
| Értékvesztés elszámolása részvényekre, részesedésekre | 9. | 425 | 118 |
| Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre | 12. | 3.808 | 5.811 |
| Céltartalék feloldás (-) / képzés (+) függő és jövőbeni kötelezettsége | 17. | -3.977 | 4.087 |
| Részvény-alapú juttatás | 2., 29. | -11.821 | 6.802 |
| Kereskedési célú értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége | | 3.428 | 4.579 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége | | 106.972 | 9.891 |
| <i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i> | | | |
| Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó változása | | 22.243 | -123.644 |
| Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése (-) / csökkenése (+) | | -474.804 | 92.396 |
| Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek, illetve értékvesztés nélküli nettó növekedése (-) / csökkenése (+) | | -16.572 | 111.857 |
| Ügyfelek betéteinek nettó növekedése | | 132.602 | 430.720 |
| Egyéb kötelezettségek csökkenése (-) / növekedése (+) | | -44.352 | 13.073 |
| A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék nettó csökkenése (+) / növekedése (-) | | 4.114 | -11.035 |
| Osztalékbevétel | | -951 | -894 |
| Fizetett társasági adó | | -21.748 | -34.273 |
| Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom | | <u>170.144</u> | <u>982.416</u> |
| KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG | | | |
| Bankközi kihelyezések, követelések nettó növekedése a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül | | -68.976 | -30.013 |
| Értékesíthető értékpapírok nettó csökkenése (+) / növekedése (-) | | 340.238 | -851.579 |
| Részvények és részesedések nettó csökkenése (+) / növekedése (-) | | 6.855 | -8.485 |
| Osztalékbevétel | | 951 | 894 |
| Lejáratig tartandó értékpapírok nettó csökkenése | | 21.106 | 136.877 |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak növekedése | | -92.633 | -79.737 |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak csökkenése | | 21.362 | 27.812 |
| Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó csökkenése (+) / növekedése (-) | | <u>2.027</u> | <u>-1.874</u> |
| Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom | | <u>230.930</u> | <u>-806.105</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
 (millió forintban)
 [folytatás]

| FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG | Jegyzet | 2010. | 2009. |
|--|---------|------------------------|------------------------|
| Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek nettó csökkenése | | -120.800 | -45.981 |
| Kibocsátott értékpapírok nettó csökkenése | | -302.446 | -156.412 |
| Alárendelt kölcsöntőke növekedése (+) / csökkenése (-) | | 9.796 | -39.216 |
| Nem ellenőrzött részesedések csökkenése | | -264 | -633 |
| Átértékelési különbözet | | 30.674 | -8.213 |
| ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések | | -6.669 | -5.223 |
| Visszavásárolt saját részvények nettó változása | | 141 | 44.513 |
| Fizetett osztalék | | -2 | -539 |
| Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom | | <u>-389.570</u> | <u>-211.704</u> |
| Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-) | | <u>11.504</u> | <u>-35.393</u> |
| Pénzeszközök nyitó egyenlege | | <u>243.541</u> | <u>278.934</u> |
| Pénzeszközök záró egyenlege | | <u>255.045</u> | <u>243.541</u> |
| Pénzeszközök bemutatása | | | |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal | | 505.649 | 530.007 |
| A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék | | <u>-262.108</u> | <u>-251.073</u> |
| Pénzeszközök nyitó egyenlege | | <u>243.541</u> | <u>278.934</u> |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal | 4. | 513.038 | 505.649 |
| A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék | 4. | <u>-257.993</u> | <u>-262.108</u> |
| Pénzeszközök záró egyenlege | | <u>255.045</u> | <u>243.541</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA
(millió forintban)

| | Jegyzet száma | Jegyzett tőke | Tőketartalék | Részvény-alapú kifizetés tartaléka | Eredmény-tartalék és egyéb tartalékok | Opció-s tartalék | Visszavásárolt saját részvények | Nem ellenőrzött részesedések | Összesen |
|--|---------------|----------------------|------------------|------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------|---------------------------------|------------------------------|-------------------------|
| 2009. január 1-i egyenleg | | <u>28.000</u> | <u>52</u> | <u>19.181</u> | <u>1.141.702</u> | = | <u>-146.749</u> | <u>6.785</u> | <u>1.048.971</u> |
| Nettó átfogó eredmény | | - | - | - | 151.661 | - | - | - | 151.661 |
| Részvény-alapú kifizetés | 29. | - | - | 6.802 | - | - | - | - | 6.802 |
| Lezárt részvény alapú kifizetés | | | | -19.153 | 19.153 | - | - | - | - |
| Visszavásárolt saját részvények értékesítése | | | | | | | 110.637 | | 110.637 |
| Saját részvényre kiírt eladási opció | | - | - | | | -55.468 | - | - | -55.468 |
| Visszavásárolt saját részvények – értékesítésének vesztesége | | - | - | - | -48.575 | - | - | - | -48.575 |
| – állományváltozása | | - | - | - | - | - | -16.566 | - | 16.566 |
| ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések | 20. | - | - | - | -5.223 | - | - | - | -5.223 |
| Nem ellenőrzött részesedések | | = | = | = | - | = | = | -633 | -633 |
| 2009. december 31-i egyenleg | | <u>28.000</u> | <u>52</u> | <u>6.830</u> | <u>1.258.718</u> | <u>-55.468</u> | <u>-52.678</u> | <u>6.152</u> | <u>1.191.606</u> |
| Nettó átfogó eredmény | | - | - | - | 135.936 | - | - | - | 135.936 |
| Részvény-alapú kifizetés | 29. | - | - | -6.802 | -5.019 | - | - | - | -11.821 |
| Visszavásárolt saját részvények – értékesítése | | | | | | | 496 | | 496 |
| – értékesítésének nyeresége | | - | - | - | 60 | - | - | - | 60 |
| – állományváltozása | | - | - | - | - | - | -415 | - | -415 |
| ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések | 20. | - | - | - | -6.669 | - | - | - | -6.669 |
| Nem ellenőrzött részesedések | | = | = | = | = | = | = | -264 | -264 |
| 2010. december 31-i egyenleg | | <u>28.000</u> | <u>52</u> | <u>28</u> | <u>1.383.026</u> | <u>-55.468</u> | <u>-52.597</u> | <u>5.888</u> | <u>1.308.929</u> |

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA**1.1. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK**

Az OTP Bank Nyrt. (a "Bank" vagy "OTP") 1990. december 31-én jött létre a jogelőd állami vállalat részvénytársasággá alakulásával.

A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

Az 1995. nyári nyilvános részvénykibocsátás útján megvalósult sikeres privatizáció után a Bank részvényeit bevezették a budapesti, illetve a Luxemburgi Értéktőzsdékre, valamint kereskednek velük a londoni SEAQ-n és a PORTAL rendszeren az USA-ban.

A konszolidált pénzügyi kimutatásokat 2011. március 31-én az Igazgatóság jóváhagyta.

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:

| | 2010. | 2009. |
|--|--------------------|--------------------|
| Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában | 96% | 97% |
| Munkavállalók tulajdonában | 2% | 2% |
| A Bank tulajdonában | <u>2%</u> | <u>1%</u> |
| Összesen: | <u>100%</u> | <u>100%</u> |

A Bank és leányvállalatai (együttesen a „Csoport”) 1.489 fiókja áll ügyfelei rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Horvátországban, Szlovákiában, Romániában, Ukrajnában, Szerbiában, Oroszországban és Montenegróban.

A Csoport foglalkoztatottainak létszáma:

| | 2010. | 2009. |
|--|--------|--------|
| A Csoport foglalkoztatottainak létszáma (fő) | 30.367 | 31.337 |
| A Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma (fő) | 30.183 | 31.051 |

1.2. SZÁMVITEL

A Csoport számviteli kimutatásait a Magyarországon érvényben lévő, külföldi leányvállalatok esetén az adott országnak megfelelő nemzeti társasági, banki és pénzügyi jogszabályoknak megfelelően vezeti, és hivatalos kimutatásait is ezen az alapon készíti.

A Csoport alkalmazott pénzneme a magyar forint ("HUF").

A jogszabályokban előírt néhány számviteli elv eltér a nemzetközi pénzpiacokon általánosan elfogadott elvektől. A Bankot részvényeinek nemzetközi és hazai tőzsdéi forgalmazása miatt a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok ("IFRS") szerinti beszámolóképzési kötelezettségnek is eleget kell tennie.

Bizonyos módosítások kerültek elvégzésre a csoporttagok egyedi beszámolóihoz képest annak érdekében, hogy a Csoport konszolidált pénzügyi helyzete és a működésének konszolidált eredménye a Nemzetközi Számviteli Standard Bizottság ("IASB") által jóváhagyott standardok és értelmezések szerint legyen bemutatva, amelyek IFRS néven ismertek.

A konszolidált pénzügyi kimutatások az Európai Unió ("EU") által is elfogadott IFRS-ekkel összhangban készültek. Az EU által elfogadott IFRS az IASB által kibocsátott IFRS-től csak az IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és értékelés standában ("IAS 39") leírt portfólió fedezeti ügyletek elszámolása tekintetében tér el, melyet az EU nem fogadott be. Mivel a Csoport nem alkalmazza az IAS 39 szerinti portfólió fedezeti ügyletek elszámolását, így az EU által el nem fogadott résznek a mérlegfordulónapra vonatkozóan nincs hatása a konszolidált pénzügyi kimutatásokra.

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA [folytatás]**1.2.1. Az új IFRS Standardok 2010. január 1-jétől hatályos módosuló szabályainak hatása a pénzügyi kimutatásokra.**

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület által közzétett és az EU által elfogadott, már létező standardok kapcsán a következő módosítások léptek életbe a tárgyidőszak folyamán.

- IAS 27 (módosítás) Konszolidált és egyedi pénzügyi kimutatások – az EU által elfogadva 2009. június 3-án (hatályba lép a 2009. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)
- IAS 39 (módosítás) Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és Értékelés – Elszámolható fedezett alapügyletek – az EU által elfogadva 2009. szeptember 15-én (hatályba lép a 2009. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)
- IFRS 1 (átdolgozott) Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása – az EU által elfogadva 2009. november 25-én (hatályba lép a 2010. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)
- IFRS 3 (átdolgozott) Üzleti kombinációk – az EU által elfogadva 2009. június 3-án (hatályba lép a 2009. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)
- IFRS 1 (módosítás) Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása – Első alkalmazók korlátozott mentessége – az EU által elfogadva 2010. június 23-án (hatályba lép a 2010. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)
- IFRS 2 (módosítás) Részvényalapú kifizetések – Csoporton belüli készpénzben teljesített részvény alapú kifizetések – az EU által elfogadva 2010. március 23-án (hatályba lép a 2010. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)

A 2009. április 16-án nyilvánosságra hozott Éves Fejlesztési projekt eredményeként módosítások különféle sztenderdekben és értelmezésekben (IFRS 2, IFRS 5, IFRS 8, IAS 1, IAS 7, IAS 17, IAS 18, IAS 36, IAS 38, IAS 39, IFRIC 9, IFRIC 16) elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a megfogalmazások tisztázása céljából – az EU által elfogadva 2010. március 23-án (a legtöbb módosítás a 2010. január 1-jével, illetve azután kezdődő beszámolási periódusban lép hatályba)

- IFRIC 12 Koncessziós megállapodások – az EU által elfogadva 2009. március 25-én (hatályba lép a 2009. március 30-ai illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)
- IFRIC 15 Ingatlan beruházási szerződések – az EU által elfogadva 2009. július 22-én (hatályba lép a 2010. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)
- IFRIC 16 Külföldi érdekeltségekben lévő nettó befektetés fedezése – az EU által elfogadva 2009. június 4-én (hatályba lép a 2009. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)
- IFRIC 17 Természetbeni osztalékfizetés a tulajdonosoknak – az EU által elfogadva 2009. november 26-án hatályba lép a 2009. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)
- IFRIC 18 Ügyfelektől kapott eszközátruházás – az EU által elfogadva 2009. november 27-én (hatályba lép 2009. november 1-jén vagy azt követően kapott eszközátruházások napján)

A fentiekben bemutatott módosítások, javítások és új IFRS-k implementációjának a pénzügyi kimutatásokra vonatkozóan nincs jelentős hatása.

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA [folytatás]**1.2.2 A 2011. január 1-jét követően hatályba lépő, de még nem alkalmazott módosítások az IFRS-ben**

Jelen pénzügyi kimutatások beszámolási időszakának végén a következő standardok és értelmezések voltak kibocsátva, amelyek még nem léptek hatályba.

- IAS 12 Jövedelemadók (módosítás) Halasztott adó: Mögöttes eszközök megtérülése (hatályba lép a 2012. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)¹
- IAS 24 (módosítás) Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek – közzététel egyszerűsítése az állami ellenőrzés alatt álló gazdálkodók és a kapcsolt felek meghatározása - az EU által elfogadva 2010. július 19-én (hatályba lép a 2011. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)
- IAS 32 (módosítás) Pénzügyi instrumentumok: Részvényjegyzési jogok kibocsátásának besorolása - az EU által elfogadva 2009. december 23-án (hatályba lép a 2010. február 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)
- IFRS 1 (módosítás) Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása - Az első alkalmazók korlátozott mentessége az IFRS 7 szerinti összehasonlító közzétételek alól - az EU által elfogadva 2010. június 30-án (hatályba lép a 2010. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)
- IFRS 1 (módosítás) Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása – Súlyos hiperinfláció és az első alkalmazás meghatározott időpontjának visszavonása (hatályba lép a 2011. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)¹
- IFRS 7 (módosítás) Pénzügyi instrumentumok: Közzététel – Pénzügyi eszközök átsorolása (hatályba lép a 2011. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)¹
- IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok (hatályba lép a 2013. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)¹

A 2010. május 6-án nyilvánosságra hozott Éves Fejlesztési projekt eredményeként módosítások különféle sztenderdekben és értelmezésekben (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 7, IAS 1, IAS 27, IAS 34, IFRIC 13) elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a megfogalmazások tisztázása céljából (a legtöbb módosítás a 2011. január 1-jével, illetve azután kezdődő beszámolási periódusban lép hatályba)

- IFRIC 14 Értelmezés az IAS 19 (módosítás) – A meghatározott juttatási eszközre vonatkozó korlát, a minimális alapképzési követelmények és azok kölcsönhatása - az EU által elfogadva 2010. július 19-én (hatályba lép a 2011. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)
- IFRIC 19 Pénzügyi kötelezettségek megszüntetése tőkeinstrumentumokkal - az EU által elfogadva 2010. július 23-án (hatályba lép a 2010. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)

¹EU által még nem jóváhagyva

Ezek a módosítások, javítások és új IFRS alkalmazások esetén nem befolyásolnák számottevően a pénzügyi kimutatását. A Bank jelenleg vizsgálja az IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok” standard bevezetésének a hatásait, amely az IAS 39 „Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és értékelés” standardot fogja felváltani. IASB még nem hozta teljes egészében nyilvánosságra az IFRS 9 standardot.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

A konszolidált pénzügyi kimutatások összeállítása során alkalmazott fő számviteli elvek az alábbiakban lettek összefoglalva:

2.1. Alkalmazott alapelvek

A konszolidált pénzügyi kimutatások a bekerülési költség elvén készülnek, kivéve egyes pénzügyi instrumentumokat, amelyek valós értéken szerepelnek a beszámolóban. Az eredménykimutatás tételei az időbeli elhatárolás elve alapján lettek elszámolva.

A konszolidált pénzügyi kimutatások IFRS szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Csoport vezetése olyan becslésekkel, illetve feltételezésekkel éljen, amelyek hatással vannak az eszközök és kötelezettségek, a mérlegben kívüli eszközök és kötelezettségek mérlegkészítéskori értékére, valamint a beszámolási időszak bevételeire és ráfordításaira. A tényleges értékek eltérhetnek ezektől a becslésektől.

A jövőbeni változások a gazdasági környezetben, a pénzügyi stratégiában, szabályozási környezetben, számviteli előírásokban és egyéb területeken eredményezhetik a becslések változását, amelyek jelentős hatással lehetnek a jövőbeni pénzügyi kimutatásokra.

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

A Csoport a mérlegben a devizában fennálló eszközöket és kötelezettségeket a konszolidált beszámoló fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank ("MNB") által közzétett hivatalos devizaárfolyamon értékeli, ennek hiányában a Bank által jegyzett deviza-középfolyamon. A devizában jelentkező bevételek és ráfordítások az ügylet napján fennálló árfolyamon kerülnek értékelésre. Az esetleges árfolyamnyereség vagy árfolyamveszteség a konszolidált eredménykimutatásban kerül kimutatásra.

A devizában beszámolót készítő leányvállalatok beszámolóinak átszámításából származó különbség a konszolidált mérlegben az eredménytartalék és egyéb tartalékok (saját tőke) részeként szerepel.

Az akvizícióknál a goodwill-t a külföldi leányvállalat funkcionális devizájában kell megállapítani és nyilvántartani, a mérlegben pedig a fordulónapi árfolyamon kell átszámítani. Az átszámításból származó különbség a konszolidált mérlegben az eredménytartalék és egyéb tartalékok (saját tőke) részeként szerepel.

2.3. KONSZOLIDÁLÁSI ELVEK

A konszolidált beszámolóban bevonásra kerültek azon vállalkozások, ahol a Banknak meghatározó érdekeltsége van. A teljes körűen bevont fő leányvállalatokat a vonatkozó tulajdoni hányaddal, illetve a tevékenységi körrel a 31. sz. jegyzet ismerteti. Mindazonáltal egyes leányvállalatok, ahol a Banknak meghatározó érdekeltsége van, nem kerültek az IFRS szerint konszolidálásra, mert ezen részesedések teljes körű konszolidálásának nincs jelentős hatása a konszolidált pénzügyi kimutatások egészét tekintve (lásd 2.10. sz. jegyzetet).

A Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásokat a Bank, mint fölérendelt anyavállalat készíti.

2.4. BEFEKTETÉSEK VÁSÁRLÁSÁNAK ELSZÁMOLÁSA

A leányvállalatok elszámolása a bekerülési érték módszerével történik. A leányvállalatok megvásárlásakor keletkező goodwill a konszolidált mérlegbe bekerül, és az alábbi módon történik az elszámolása.

Akvizíció esetén a részesedés, üzletrész részvények és részesedések leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban soron történő megjelenítésének időpontja az az időpont, amikor a felvásárló ténylegesen megszerzi a felvásárolt feletti ellenőrzést. Ezt megelőzően a befektetésekre adott előlegek az egyéb eszközök között kerülnek kimutatásra.

A Csoport 2004. március 31-étől az IFRS 3 Üzleti kombinációk standardot alkalmazza az ezt a dátumot követő akvizíciókra. A goodwill-t - amely a megszerzett eszközök, kötelezettségek és függő kötelezettségek adásvétel időpontjában érvényes valós értékéből a befektetőre eső részt meghaladó többlet - az immateriális javak között kell szerepeltetni a konszolidált beszámolóban, halmozott értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken.

Ha a Csoport már nem kontrollál egy leányvállalatot, akkor kivezeti a leányvállalat eszközeit (a goodwill-lal egyetemben) és kötelezettségeit azok könyv szerinti értékén abban az időpontban, amikor a kontroll véget ér, és az eredménykimutatásban elszámolásra kerül az anyavállalatot megillető nyereség vagy veszteség.

Évente megvizsgálásra kerül az akvizícióban szerzett goodwill értékvesztésének szükségessége, vagy gyakrabban, ha az események vagy a körülményekben bekövetkező változások értékvesztésre utalnak.

A goodwill valós értékének meghatározása diszkontált cash-flow alapú modell segítségével történik. Az értékvesztés tesztéhez 5 éves explicit periódusú cash-flow modell szolgál alapul, amelynek segítségével az egyes pénztermelő egységek stratégiai tervei és pénzügyi adatai alapján kerül meghatározásra a goodwill értékvesztés szükségessége.

A Csoport a stratégiai tervek meghatározásakor figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a várható gazdasági visszaesést, illetve lassú gazdasági növekedést és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt várható hatását, továbbá a jelenleg tapasztalható szűkös külső finanszírozási lehetőségeket, az ezekből adódó alacsonyabb növekedési pályákat, valamint az említett tényezőknek a várt jövőbeli alakulását.

A negatív goodwill-t, ami a megszerzett eszközök, kötelezettségek és függő kötelezettségek adásvétel időpontjában érvényes valós értékéből a befektetőre eső résznek az akvizíció költségét meghaladó többlet, bevételként azonnal el kell számolni a konszolidált eredménykimutatásban.

2.5. LEJÁRATIG TARTANDÓ ÉRTÉKPAPÍROK

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknap) könyvelődnek bekerülési értéken. A konszolidált beszámoló készítésekor azon értékpapír-befektetések, amelyeknél a Csoport kifejezte a hajlandóságát és képességét, hogy lejáratig kívánja tartani (Lejáratig tartandó értékpapírok), amortizált könyv szerinti értéken kerülnek értékelésre, csökkentve az elszámolt értékvesztéssel.

A lejáratig tartandó értékpapírok beszerzésekor kialakult prémium, illetve diszkont éves amortizációja hozzáadódik az ilyen befektetések kamatbevételeihez. Így az egyes időszakokban elszámolt eredmény állandó hozamot jelent az ilyen befektetéseken.

A lejáratig tartandó értékpapírok jellemzően a Magyar Állam és az MNB által kibocsátott értékpapírokat, jelzálogleveleket és külföldi kibocsátású kötvényeket tartalmaznak.

2.6. EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknap) könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a mérlegben, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. A kereskedési célú értékpapírok vállalati részvényeket, magyar és külföldi állam által kibocsátott kötvényeket, MNB által kibocsátott kötvényeket, diszkont kincstárjegyeket, valamint egyéb értékpapírokat tartalmaznak.

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

A Csoport rendszeres üzletmenete során derivatív pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos szerződéseket is köt, amelyeknél alacsony kezdeti befektetés szükséges a teljes szerződésbeli értékhez képest. A derivatív pénzügyi instrumentumok magukban foglalják a határidős kamatláb megállapodásokat, a kamatswap ügyleteket, a határidős deviza és deviza-swap ügyleteket, valamint opciós ügyleteket is. Ezen pénzügyi instrumentumokat a Csoport arra használja, hogy fedezze a pénzügyi piacokon végrehajtott tranzakcióinak kamatláb- és devizakockázatát.

A derivatív pénzügyi instrumentumok kezdeti értékelése valós értéken történik, majd a későbbi értékelése is valós értéken történik. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash-flow és más pénzügyi modell alapján történik. A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Az összes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettségként kerül kimutatásra.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.6.3. Valós érték fedezeti vagy cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok**

A valós érték fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető a fedezett kockázat tekintetében, nyereségként vagy veszteségként kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valós érték korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

A fedezeti elszámolás feltételeit a következőképpen alkalmazza a Bank: fedezeti ügyletek meghatározása, megfelelő fedezeti dokumentáció elkészítése, hatékonyságvizsgálat elvégzése, és ennek alapján a hatékonyság alátámasztása.

A cash-flow fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, a konszolidált átfogó eredménykimutatásban kerül bemutatásra. Az ily módon meghatározott tartalék a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra nyereségként vagy veszteségként abban az időszakban, melyben az alapügyleten elszámolt nyereség vagy veszteség realizálódik. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Csoport kockázatmenedzseléséből származó pozíciók hatékony fedezését jelentik, nem minősülnek az IAS 39 standard szerinti fedezeti ügyletnek, és ezért kereskedési célú derivatíváknak minősülnek, amelyek valós értéken kerülnek bemutatásra, és a nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg.

2.7. Értékesíthető értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknap) könyvelődnek valós értéken. Az értékesíthető értékpapírok valós értéken szerepelnek a mérlegben, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül a saját tőkében jelenik meg. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékesíthető értékpapírok magyar államkötvényeket, MNB kötvényeket, vállalati kötvényeket, diszkont kincstárjegyeket, jelzálogleveleket és egyéb értékpapírokat tartalmaznak. Az egyéb értékpapírok befektetési jegyeket, vállalati kötvényeket, MNB kötvényeket és külföldi államkötvényeket, illetve önkormányzati kötvényeket tartalmaznak. Az értékvesztés kiszámítása diszkontált cash-flow módszer segítségével történik, az elvárt jövőbeni pénzáramlások, valamint az eredeti effektív kamatlábak felhasználásával.

Az értékesíthető értékpapírok valós értékre történő értékelése az értékpapírcsoporthoz tartozó jegyzett ár vagy diszkontált cash-flow modell segítségével történik. Azokban az esetekben, ahol a jegyzett piaci ár nem elérhető, az értékpapírok valós értéke a jövőbeni pénzáramlások jelenértékeként kerül meghatározásra. A nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség vagy az egy részvényre jutó pénzáramlás mutatók segítségével történik.

Azoknál az értékesíthető értékpapíroknál, ahol nincs jegyzett piaci ár és amelyek valós értéke a fenti modellekből sem állapítható meg megbízhatóan, a szükséges értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek. Ez alól kivételt csak a tőkeinstrumentumok képeznek. Ezekre az értékvesztés akkor kerül elszámolásra, ha a piaci értékben bekövetkezett csökkenés tartós és jelentős.

2.8. HITELEK, BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, ILLETVE A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS

A hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések a hitelezési illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkekövetelésen szerepelnek növelve az elhatárolt kamat mértékével. A kamatok a kintlévő tőke alapján időarányosan kerültek elszámolásra.

Amennyiben egy hitelfelvevő nem tesz eleget esedékes fizetési kötelezettségének, illetve a menedzsment megítélése szerint a jelek arra utalnak, hogy a hitelfelvevő a majdan esedékes fizetési kötelezettségeit esetleg nem tudja teljesíteni, akkor minden még rendezetlen kamatkövetelésre értékvesztés kerül elszámolásra.

Az értékvesztés összege a követelés könyv szerinti értéke és a várható jövőbeni pénzáramlásoknak a követelés eredeti effektív kamatlábiával diszkontált jelenértéke (megtérülő érték) közötti különbség, amely tartalmazza a garanciákból és fedezetekből várható megtérülést.

A hitelekre és bankközi kihelyezésekre elszámolt értékvesztés a menedzsment becslései alapján kerül megállapításra a hitelezési és kihelyezési tevékenységgel kapcsolatban.

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés olyan szinten kerül meghatározásra, hogy fedezetet nyújtson mind az egyedileg azonosított hitelezési veszteségekre, mind a portfólió szinten lehetséges értékvesztésre.

Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel átütemezése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető. A hitel leírása a tárgyévi eredménykimutatás "Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre" során kerül elszámolásra. Ha az értékvesztés indoka továbbra már nem áll fenn, az értékvesztés visszairásra kerül a tárgyévi eredménykimutatásban.

2.9. VISSZAVÁSÁRLÁSI MEGÁLLAPODÁSOK, ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNZÉS

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a mérlegben, és ellenértékük Egyéb kötelezettséggként, Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekként vagy Ügyfelek betéteiként kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a mérlegben, és az érték kifizetett ellenérték Bankközi kihelyezésként jelenik meg. A kamat egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt.

Az ilyen értékpapír kölcsönzés ügylet esetén a Csoport nem jeleníti meg az értékpapírt, mert feltételezi, hogy az átruházó fenntart minden jogot, és abból származó gazdasági előnyt az értékpapírral kapcsolatban.

2.10. RÉSZVÉNYEK ÉS RÉSZESÉDÉSEK

Azon vállalkozások, ahol a Banknak befolyásoló részesedése van, equity-módszerrel kerültek bevonásra. Mindazonáltal egyes társult vállalkozások, ahol a Banknak befolyásoló részesedése van, nem kerültek az equity-módszer szerint elszámolásra, mivel az equity-módszer alkalmazásának nincs jelentős hatása a konszolidált beszámoló egészét tekintve.

A konszolidálásba be nem vont leányvállalatok és azon társult vállalkozások, melyek nem az equity-módszerrel kerültek bevonásra, valamint azon egyéb társaságok, ahol a Banknak nincsen meghatározó részesedése, az eredeti bekerülési költségnek a tartós veszteségre elszámolt értékvesztéssel csökkentett értékén szerepelnek.

A részvények és részesedések értékesítésénél jelentkező árfolyamnyereség, illetve árfolyamvesztés az egyes részvények és részesedések egyedi könyv szerinti értéke alapján kerül meghatározásra.

2.11. TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK

A tárgyi eszközök és az immateriális javak beszerzési értéken szerepelnek az értékcsökkenési leírás levonása után. A tárgyi eszközöknek és immateriális javaknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Csoport előreláthatóan használni fogja.

Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbi éves kulcsok szerint:

| | |
|-------------------------------|----------|
| Immateriális javak | |
| Szoftver | 3,33-50% |
| Vagyoni értékű jogok | 10-50% |
| Ingatlanok | 1-33% |
| Irodai berendezések, járművek | 2,5-50% |

A Csoport a tárgyi eszközökre és immateriális javakra azok üzembe helyezésének napjától kezdődően számol el értékcsökkenést.

A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét a Csoport évente felülvizsgálja és szükség esetén értékvesztést számol el, ha a könyv szerinti érték tartósan magasabb a piaci értéknél. Amennyiben indokolt, meghatározásra kerül az eszköz piaci értéke, és ha szükséges, az értékvesztés a piaci értékig elszámolásra kerül. Ha nincs lehetőség az egyes eszköz piaci értékének meghatározására, a Csoport annak az eszközcsoportnak a piaci értékét határozza meg, ahová az adott eszköz tartozik. Ha az épületek, berendezések, egyéb tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értéke nagyobb, mint a várhatóan megtérülő összeg, a különbözet azonnal leírásra kerül a várhatóan megtérülő értékig.

2.12. PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK

A pénzügyi kötelezettségek vagy valós értéken kerülnek bemutatásra az eredménykimutatáson átvezetve, vagy amortizált bekerülési értéken. A valós értéken kimutatott pénzügyi kötelezettségek esetén a Csoport közzéteszi a piaci feltételek és az üzleti környezet változásaiból fakadó valós értékben bekövetkezett változásokat.

2.13. LÍZING

A lízingszerződések pénzügyi lízingként kerülnek bemutatásra, amennyiben a lízing során lényegében az összes kockázat és a tulajdonjog a lízingbe vevőhöz kerül át. Minden egyéb lízingszerződés operatív lízingként kerül bemutatásra.

A Csoport, mint lízingbe adó

A pénzügyi lízing keretében keletkezett, a lízingbe vevőtől járó összegek, a Csoportnak a lízingbe történt nettó befektetésének az értékében, követelésként kerülnek bemutatásra. A pénzügyi lízingből származó eredmény a lízing futamideje alatt kerül elszámolásra, és ennek megfelelően mutatja az állandó megtérülést a Csoport nettó aktuális lízingbefektetésén. A pénzügyi lízingkövetelések kezdeti értékelése tartalmazza a közvetlen költségeket, így például a jutalékokat. Az operatív lízing keretében kapott lízingdíjak az eredmény javára lineáris módon, a lízing teljes futamideje alatt kerülnek elszámolásra.

A Csoport, mint lízingbe vevő

A pénzügyi lízing keretében beszerzett eszközöket (amelyek hasonló jogokkal és kötelezettségekkel járnak, mintha az eszközök saját tulajdonúak lennének) a Csoport a tényleges valós értéken aktiválja, és a hasznos élettartam ideje alatt amortizálja. A lízingdíj tőkerészét a lízingkötelezettség csökkenéseként, míg a kamatrészt az eredmény terhére számolja el a Csoport, így a fennálló kötelezettség állandó arányban csökken a lízing időtartama alatt.

Az operatív lízing keretében fizetett lízingdíjakat a Csoport az eredmény terhére lineáris módon, a lízing teljes futamideje alatt számolja el. Amennyiben az operatív lízing felmondásra kerül a futamidő lejárt előtt, a lízingbe adónak bármilyen, felmondási díj módjára fizetett összeg a felmondás évében ráfordításként kerül elszámolásra.

2.14. VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNYEK

A visszavásárolt saját részvényeket a Bank és leányvállalatai a tőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli piacon vásárolja és a konszolidált éves beszámolóban saját tőkét csökkentő tételként mutatja be.

A visszavásárolt saját részvények értékesítésének eredménye közvetlenül a konszolidált tartalékokkal (saját tőke) szemben kerül elszámolásra. A visszavásárolt saját részvények kivezetése FIFO módszer alapján történik.

2.15. KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK

Az IAS 18 (Bevételek) standardnak és IAS 39-nek megfelelően a kamatbevételek és kamatráfordítások a konszolidált eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján kerülnek kimutatásra. A Bank akkor számolja el a kamatbevételeket amikor valószínű, hogy azok be is fognak folyni és az összegük megbízhatóan megbecsülhető. A Bank kamatbevételt, illetve kamatráfordítást számol el hitelek, bankközi kihelyezések, kereskedési célú értékpapírok, értékesíthető értékpapírok, lejáratig tartandó értékpapírok, valamint bankközi kötelezettségek, ügyfél betétek, kibocsátott értékpapírok, illetve alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek után.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

2.16. Díjak és jutalékok

A díjak és jutalékok a konszolidált eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IAS 18 Standardnak, és IAS 39-nek megfelelően, a díjak és jutalékok az effektív kamatláb módszerével kerülnek elszámolásra.

2.17. Osztalék bevétel

A Csoport az osztalékból származó bevételeket akkor számolja el, amikor a kifizetésre való joga létrejön.

2.18. TÁRSASÁGI ADÓ

Az évente fizetendő társasági adó mértéke az adott ország törvénye alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, amely korrigálva van a halasztott adózással.

A pénzügyi kimutatásokban és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időbeli eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek a halasztott adóeszköz realizálásakor, illetve a halasztott adókötelezettségek teljesítésekor várhatóan érvényben lesznek.

A Csoport halasztott adókövetelést olyan mértékben jelenít meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amilyen mértékben valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben visszafordul és elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

A Csoport halasztott adókövetelést olyan mértékben jelenít meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amennyiben valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben visszafordul és elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

2.19. FÜGGŐ ÉS JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK

A Csoport a rendes üzletmenet során mérlegen kívüli tranzakciókkal kapcsolatos szerződéseket is köt, melyek között szerepelnek adott bankgaranciák, akkreditívek, hitelnyújtási kötelezettségek és pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos tranzakciók. A fenti tételekre vonatkozó céltartalékok szintje úgy van megállapítva, hogy fedezetet nyújtson az esetleges jövőbeni veszteségekre.

A menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes tételek, a veszteséggel kapcsolatos jelenlegi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző tranzakciók kockázati tényezői, és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. A Csoport akkor képez céltartalékot, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jelenbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; valamint a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető.

2.20. Részvény-alapú kifizetés

A Bank alkalmazza az IFRS 2 Részvény-alapú kifizetés standard előírásait.

A Bank részvényben teljesített részvény-alapú kifizetéseket nyújt bizonyos munkavállalói részére. Ezeknek a juttatásoknak a Bank által becsült mennyiségét a kibocsátás napján számított valós értéken kell értékelni és az eredménykimutatásban személyi jellegű ráfordításként kell elszámolni, időarányosan az értékelt üzleti év során.

A valós érték számításához a Bank binomiális modellt alkalmaz. A modellben alkalmazott várható élettartamot módosítani kell az átruházásra, illetve lehívásra vonatkozó különböző korlátozások hatásával a Bank legjobb megítélése szerint.

2.21. KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS

A konszolidált cash-flow kimutatás szempontjából a készpénz és a készpénz-egyenértékesek Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal egyenlegét tartalmazzák, kivéve a Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalékok összegét. A fedezeti ügyletek pénzáramlásai ugyanazon soron kerül bemutatásra, mint az alapügylet. A monetáris eszközök záró devizaárfolyamra történő átszámításából adódó nem realizált nyereség és veszteség, valamint a származékos pénzügyi instrumentumok nem realizált nyeresége és vesztesége az alapügylettel együtt nettó módon kerülnek bemutatásra a cash-flow kimutatásban.

2.22. SZEGMENS INFORMÁCIÓK

A Csoport alkalmazza az IFRS 8 Működési szegmens standardot, mely 2009. január 1-től hatályos.

Az IFRS 8 megköveteli a működési szegmensek azonosítását belső jelentések alapján. Ezek összetételét a döntéshozók folyamatosan ellenőrzik, felülvizsgálják. Mindezt annak érdekében, hogy a források a megfelelő szegmensekhez legyenek rendelve és a teljesítményük értékelhetővé váljon.

A fentiek alapján a Csoport által azonosított szegmensek, a földrajzi szegmensek.

A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott szegmesei a következők: Magyarország, Szlovákia, Montenegró, Bulgária, Románia, Horvátország, Szerbia, Oroszország, Ukrajna.

2.23. ÖSSZEHASONLÍTÓ ADATOK

Néhány bázisadat átsorolásra került a 2009. december 31-ével végződött év konszolidált beszámolójában annak érdekében, hogy a tárgyidőszaki bemutatási módszernek megfeleljen. Ezek az átsorolások nem minősülnek jelentősnek.

3. SZ. JEGYZET: JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSÁKOR

Az IFRS követelményeinek megfelelő pénzügyi kimutatások készítése megköveteli adott becslések és feltételezések alkalmazását, melyek befolyásolják a konszolidált pénzügyi kimutatásokban és a jegyzetekben szereplő összegeket. A tényleges eredmények eltérhetnek ezen becslésektől.

A becslések főbb területei a következők:

3.1. Hitelek és kihelyezések értékvesztése

A Csoport rendszeresen felülvizsgálja hitelállományát értékvesztés szempontjából. A menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. Az értékvesztés meghatározása több bizonytalan tényezőre támaszkodik a kockázatok kimenetelét illetően, és a becslés folyamán a menedzsment szubjektív ítéleteire hagyatkozik.

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

Aktív piaccal nem rendelkező pénzügyi instrumentumok valós értékét értékelési modellek alkalmazásával állapítja meg a Csoport. A modelleket rendszeresen felülvizsgálják, és minden egyes modell a legfrissebb piaci adatokra épül. A modellek a rendelkezésre álló piaci adatokra épülnek, ezért használatuk során bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel kell élni (korrelációk, volatilitások, stb.). A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

3.3. Céltartalékok

A céltartalékok elszámolását a Csoport az IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és követelések standard alapján végzi. A Csoport számos peres ügyben érintett.

A múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján a Csoport megbízhatóan képes meghatározni ezen ügyletek kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét. (Lásd a 17. sz. jegyzetet)

Céltartalékot képez a Csoport, ha egy múltbeli esemény következtében meglévő kötelme áll fenn, valószínű, hogy a kötelelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, és a kötelelem összegére megbízható becslés készíthető.

A Mérlegen kívüli tételekre képzett céltartalék magában foglalja a le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségekre, nyugdíjakra, a hitelkeretek igénybevett, nem vett részére, a bankgaranciákra és a visszaigazolt akkreditívekre elszámolt céltartalékot.

3.4 Goodwill értékvesztés

Az akvizícióban szerzett goodwill értékvesztésének szükségessége évente, vagy – ha az események vagy a körülményekben bekövetkező változások értékvesztésre utalnak – annál gyakrabban megvizsgálásra kerül az IAS 36 Eszközök értékvesztése standard alapján.

A goodwill használati értékének meghatározása diszkontált cash-flow alapú modell segítségével történik. Az értékvesztés tesztéhez 5 éves explicit periódusú cash-flow modell szolgál alapul, amelynek segítségével az egyes pénztermelő egységek stratégiai számai és pénzügyi adatai alapján kerül meghatározásra a goodwill értékvesztés szükségessége. A goodwill értékvesztés kalkulációban figyelembe vételre kerül a várakozások összegbeni, vagy időbeni esetleges változása, a pénz időértéke az aktuális kockázatmentes kamatlábon keresztül és egyéb más tényezők.

**4. SZ. JEGYZET: PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK
A NEMZETI BANKOKKAL (MILLIÓ FORINTBAN)**

| | 2010. | 2009. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Pénztárak | | |
| forint | 58.130 | 49.957 |
| valuta | <u>114.659</u> | <u>108.121</u> |
| | <u>172.789</u> | <u>158.078</u> |
| Betét számlák és elszámolások a Nemzeti Bankokkal | | |
| Éven belüli: | | |
| forint | 100.867 | 96.282 |
| deviza | <u>238.340</u> | <u>250.204</u> |
| | <u>339.207</u> | <u>346.486</u> |
| Éven túli: | | |
| forint | - | - |
| deviza | <u>619</u> | <u>661</u> |
| | <u>619</u> | <u>661</u> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | <u>423</u> | <u>424</u> |
| | <u>340.249</u> | <u>347.571</u> |
| Összesen | <u>513.038</u> | <u>505.649</u> |
| Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező jegybanki tartalék | <u>257.993</u> | <u>262.108</u> |

**5. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A
KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT
ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió forintban)**

| | 2010. | 2009. |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Éven belüli: | | |
| forint | 19.760 | 18.228 |
| deviza | <u>488.128</u> | <u>414.925</u> |
| | <u>507.888</u> | <u>433.153</u> |
| Éven túli: | | |
| forint | - | - |
| deviza | <u>4.996</u> | <u>10.929</u> |
| | <u>4.996</u> | <u>10.929</u> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | <u>341</u> | <u>283</u> |
| Értékvesztés | <u>-1.981</u> | <u>-3.514</u> |
| Összesen | <u>511.244</u> | <u>440.851</u> |

5. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió forintban) [folytatás]

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

| | 2010. | 2009. |
|--|---------------------|---------------------|
| Január 1-i egyenleg | 3.514 | 370 |
| Értékvesztés visszaírása (-) / képzése (+) | -1.418 | 4.819 |
| Értékvesztés felhasználása | -242 | -1.564 |
| Átváltási különbözet | <u>127</u> | <u>-111</u> |
| Záró egyenleg | <u>1.981</u> | <u>3.514</u> |

A bankközi kihelyezések kamatozásának alakulása:

| | 2010. | 2009. |
|--------|---------------|---------------|
| Forint | 0,8% - 10,9% | 0,14% - 11,7% |
| Deviza | 0,10% - 12,6% | 0,01% - 22% |

6. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (MILLIÓ FORINTBAN)

| | 2010. | 2009. |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Kereskedési célú értékpapírok | | |
| Vállalati részvények | 105.832 | 88.513 |
| Államkötvények | 26.550 | 32.965 |
| MNB kötvények | 19.984 | 49.887 |
| Diszkont kincstárjegyek | 3.774 | 2.642 |
| Egyéb értékpapírok | 537 | 2.785 |
| Egyéb nem kamatozó értékpapírok | <u>2.166</u> | <u>598</u> |
| | <u>158.843</u> | <u>177.390</u> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | <u>404</u> | <u>1.166</u> |
| Összesen | <u>159.247</u> | <u>178.556</u> |

Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értékének részletezése:

| | 2010. | 2009. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Kereskedési célú kamatswap ügyletek | 34.413 | 53.726 |
| Kereskedési célú CCIRS ¹ és mark-to-market CCIRS ügyletek | 18.938 | 16.548 |
| Kereskedési célú FX-swap ügyletek | 15.442 | <u>6.008</u> |
| Kereskedési célú egyéb ügyletek | <u>5.627</u> | <u>1.262</u> |
| | <u>74.420</u> | <u>77.544</u> |
| Mindösszesen | <u>233.667</u> | <u>256.100</u> |

¹CCIRS: CROSS CURRENCY INTEREST RATE SWAPS, AZAZ TŐKECSERÉS KAMATSWAP

6. SZ. JEGYZET:**EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT
PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (MILLIÓ FORINTBAN) [FOLYTATÁS]**

A kereskedési célú értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%)

| | 2010. | 2009. |
|-----------------|----------------------|----------------------|
| Forint | 88.5% | 95,8% |
| Deviza | <u>11.5%</u> | <u>4,2%</u> |
| Összesen | <u>100,0%</u> | <u>100,0%</u> |

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%)

| | 2010. | 2009. |
|-----------------|----------------------|----------------------|
| Forint | 41.5% | 86,7% |
| Deviza | <u>58.5%</u> | <u>13,3%</u> |
| Összesen | <u>100,0%</u> | <u>100,0%</u> |

A kereskedési célú értékpapírok kamatozása 2% - 8,75% 1,8% - 12,2%

A kereskedési célú értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezzük:

| | 2010. | 2009. |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Öt éven belül: | | |
| változó kamatozású | 27 | 69 |
| fix kamatozású | <u>35.662</u> | <u>70.747</u> |
| | <u>35.689</u> | <u>70.816</u> |
| Öt éven túl: | | |
| változó kamatozású | 1.038 | 1.124 |
| fix kamatozású | <u>14.118</u> | <u>16.339</u> |
| | <u>15.156</u> | <u>17.463</u> |
| Nem kamatozó értékpapírok | <u>107.998</u> | <u>89.111</u> |
| Összesen | <u>158.843</u> | <u>177.390</u> |

7. SZ. JEGYZET:**ÉRTÉKESÍTHETŐ ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)**

| | 2010. | 2009. |
|---------------------------------|----------------------|----------------------|
| Értékesíthető értékpapírok | | |
| Államkötvények | 584.065 | 437.070 |
| MNB által kibocsátott kötvények | 312.007 | 724.752 |
| Vállalati kötvények | 32.937 | 142.264 |
| Ebből: | | |
| Tőzsdén jegyzett: | | |
| forint | - | - |
| deviza | <u>30.972</u> | <u>19.824</u> |
| | <u>30.972</u> | <u>19.824</u> |

| 7. SZ. JEGYZET: | ÉRTÉKESÍTHETŐ ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás] | |
|---|--|-------------------------|
| | 2010. | 2009. |
| <i>Tőzsdén nem jegyzett:</i> | | |
| <i>forint</i> | - | 6.113 |
| <i>deviza</i> | <u>1.965</u> | <u>116.327</u> |
| | <u>1.965</u> | <u>122.440</u> |
| Diszkont kincstárjegyek | 11.463 | 7.919 |
| Jelzáloglevelek | 151 | 148 |
| Egyéb értékpapírok | 14.740 | 10.768 |
| Egyéb nem kamatozó értékpapírok | 35.522 | 22.439 |
| <i>Ebből:</i> | | |
| <i>Tőzsdén jegyzett:</i> | | |
| <i>forint</i> | 263 | 279 |
| <i>deviza</i> | <u>708</u> | <u>683</u> |
| | <u>971</u> | <u>962</u> |
| <i>Tőzsdén nem jegyzett:</i> | | |
| <i>forint</i> | 22.965 | 13.646 |
| <i>deviza</i> | <u>11.586</u> | <u>7.831</u> |
| | <u>35.522</u> | <u>21.477</u> |
| Egyéb értékpapírok | <u>990.885</u> | <u>1.345.360</u> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | <u>18.901</u> | <u>15.913</u> |
| Értékvesztés | <u>-1.689</u> | <u>-6.988</u> |
| Összesen | <u>1.008.097</u> | <u>1.354.285</u> |
| Az értékesíthető értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%) | | |
| | 2010. | 2009. |
| Forint | 79,8% | 81,6% |
| Deviza | <u>20,2%</u> | <u>18,4%</u> |
| Összesen | <u>100,0%</u> | <u>100,0%</u> |
| Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%) | | |
| | 2010. | 2009. |
| Forint | 72,5% | 81,2% |
| Deviza | <u>27,5%</u> | <u>18,8%</u> |
| Összesen | <u>100,0%</u> | <u>100,0%</u> |
| | 2010. | 2009. |
| Forintban denominált értékesíthető értékpapírok (%) | 5,4% - 8,9% | 5,5% - 10,1% |
| Devizában denominált értékesíthető értékpapírok (%) | 0,5% - 20,5% | 1% - 22% |

7. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKESÍTHETŐ ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáráta az alábbiak szerint összegezhetők:

| | 2010. | 2009. |
|---------------------------|-----------------------|-------------------------|
| Öt éven belül: | | |
| változó kamatozású | 3.549 | 35.321 |
| fix kamatozású | <u>790.928</u> | <u>1.057.965</u> |
| | <u>794.477</u> | <u>1.093.286</u> |
| Öt éven túl: | | |
| változó kamatozású | 2.064 | 74.138 |
| fix kamatozású | <u>158.822</u> | <u>155.497</u> |
| | <u>160.886</u> | <u>229.635</u> |
| Nem kamatozó értékpapírok | <u>35.522</u> | <u>22.439</u> |
| Összesen | <u>990.885</u> | <u>1.345.360</u> |

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

| | 2010. | 2009. |
|----------------------------|---------------------|---------------------|
| Január 1-i egyenleg | 6.988 | 3.363 |
| Értékvesztés képzés | 575 | 6.427 |
| Értékvesztés visszaírása | -1.247 | -2.880 |
| Értékvesztés felhasználása | -4.723 | - |
| Átváltási különbözet | <u>96</u> | <u>78</u> |
| Záró egyenleg | <u>1.689</u> | <u>6.988</u> |

Az értékvesztés visszaírása az egyéb értékpapírok közé sorolt, Kazahsztánban kibocsátott kötvényekhez kapcsolódik, amelyek a 2010. év során értékesítésre kerültek.

Egyes értékpapírok fedezettek. Lásd 39. sz. jegyzet.

8. SZ. JEGYZET: HITELEK, A HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (MILLIÓ FORINTBAN)

| | 2010. | 2009. |
|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Éven belül esedékes hitelek és váltók | 1.922.771 | 1.694.685 |
| Éven túl esedékes hitelek és váltók | <u>5.522.355</u> | <u>5.149.322</u> |
| | <u>7.445.126</u> | <u>6.844.007</u> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | <u>57.205</u> | <u>63.087</u> |
| Értékvesztés | <u>-761.272</u> | <u>-494.378</u> |
| Összesen | <u>6.741.059</u> | <u>6.412.716</u> |

A bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

| | 2010. | 2009. |
|-----------------|--------------------|--------------------|
| Forint | 25% | 24% |
| Deviza | <u>75%</u> | <u>76%</u> |
| Összesen | <u>100%</u> | <u>100%</u> |

A hitelek kamatozására vonatkozó információk:

| | 2010. | 2009. |
|---------------------------|--------------|------------|
| Éven belüli forinthelek | 4,5% - 36,1% | 6% - 35,2% |
| Éven túli forinthelek | 1,8% - 36,1% | 3% - 35,2% |
| Éven belüli devizahitelek | 0,9% - 83,2% | 1% - 66% |
| Éven túli devizahitelek | 1% - 67% | 1% - 66% |

| | 2010. | 2009. |
|--|-------|-------|
| Bruttó hitelállomány, melyre nem volt kamatelhatárolás | 11,7% | 8,5% |

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

| | 2010. | | 2009. | |
|-----------------------|-------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|
| Vállalati hitelek | 2.598.277 | 35% | 2.466.413 | 36% |
| Lakossági hitelek | 2.368.544 | 32% | 2.108.915 | 31% |
| Lakáshitelek | 2.118.321 | 28% | 2.043.336 | 30% |
| Önkormányzati hitelek | <u>359.974</u> | <u>5%</u> | <u>225.343</u> | <u>3%</u> |
| Összesen | <u>7.445.126</u> | <u>100%</u> | <u>6.844.007</u> | <u>100%</u> |

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

| | 2010. | 2009. |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Január 1-i egyenleg | 494.378 | 270.680 |
| Értékvesztés képzés | 274.442 | 244.459 |
| Értékvesztés felhasználás | -25.445 | -14.087 |
| Átváltási különbözet | <u>17.897</u> | <u>-6.674</u> |
| Záró egyenleg | <u>761.272</u> | <u>494.378</u> |

8. SZ. JEGYZET: HITELEK, A HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (MILLIÓ FORINTBAN) [FOLYTATÁS]

Hitelekre és bankközi kihelyezésekre képzett értékvesztés változásának összesítése:

| | 2010. | 2009. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Bankközi kihelyezésekre elszámolt felszabadítás (-) / képzett értékvesztés (+) (Lásd 5. jegyzet) | -1.418 | 4.819 |
| Hitelekre képzett értékvesztés | <u>274.442</u> | <u>244.459</u> |
| Összesen | <u>273.024</u> | <u>249.278</u> |

9. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYEK ÉS RÉSZESEDÉSEK (MILLIÓ FORINTBAN)

| | 2010. | 2009. |
|--|----------------------|----------------------|
| Részesedések | | |
| Nem konszolidált leányvállalatok | 9.222 | 16.503 |
| Társult vállalkozások (tőzsdén nem jegyzett) | 384 | 384 |
| Egyéb befektetések (tőzsdén nem jegyzett) | <u>3.268</u> | <u>2.840</u> |
| | <u>12.874</u> | <u>19.727</u> |
| Értékvesztés | <u>-1.320</u> | <u>-893</u> |
| Összesen | <u>11.554</u> | <u>18.834</u> |
| A nem konszolidált leányvállalatok mérlegfőösszege | <u>39.939</u> | <u>47.236</u> |

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

| | 2010. | 2009. |
|-------------------------|---------------------|-------------------|
| Január 1-i egyenleg | 893 | 879 |
| Értékvesztés képzés | 425 | 118 |
| Értékvesztés visszaírás | - | -104 |
| Átváltási különbözet | <u>2</u> | - |
| Záró egyenleg | <u>1.320</u> | <u>893</u> |

10. SZ. JEGYZET: LEJÁRATIG TARTANDÓ ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)

| | 2010. | 2009. |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Államkötvények | 148.278 | 153.244 |
| Magyar diszkont kincstárjegyek | 15.979 | 11.708 |
| Külföldi kötvények | 2.914 | 13.832 |
| Jelzáloglevelek | 2.071 | 11.013 |
| | <u>169.242</u> | <u>189.797</u> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | <u>3.214</u> | <u>3.579</u> |
| Értékvesztés | <u>-154</u> | <u>-4.523</u> |
| Összesen | <u>172.302</u> | <u>188.853</u> |

10. SZ. JEGYZET: LEJÁRATIG TARTANDÓ ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

A lejáratig tartandó értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhetők:

| | 2010. | 2009. |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|
| Öt éven belül: | | |
| változó kamatozású | 40.605 | 51.322 |
| fix kamatozású | 104.056 | 109.743 |
| | <u>144.661</u> | <u>161.065</u> |
| Öt éven túl: | | |
| változó kamatozású | 3.704 | 8.900 |
| fix kamatozású | 20.877 | 19.832 |
| | <u>24.581</u> | <u>28.732</u> |
| Összesen | <u>169.242</u> | <u>189.797</u> |

A lejáratig tartandó értékpapír portfólió megoszlása (%):

| | 2010. | 2009. |
|-----------------|--------------------|--------------------|
| Forint | 53% | 59% |
| Deviza | 47% | 41% |
| Összesen | <u>100%</u> | <u>100%</u> |

A változó kamatozású papírok kamata, amelyet általában fél évre állapítanak meg, a legtöbb esetben a 90 napos magyar diszkont kincstárjegy kamatán alapul. A kamatfizetés mind a változó, mind a fix kamatozású értékpapíroknál általában félévente történik.

| | 2010. | 2009. |
|--|-------------|--------------|
| A fix kamatozású értékpapírok kamatozása | 2% - 30% | 1,7% - 30% |
| A változó kamatozású értékpapírok kamatozása | 0,2% - 8,9% | 0,6% - 10,9% |

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

| | 2010. | 2009. |
|----------------------------|-------------------|---------------------|
| Január 1-i egyenleg | 4.523 | 112 |
| Értékvesztés képzése | 87 | 4.585 |
| Értékvesztés visszairása | -2.044 | -157 |
| Értékvesztés felhasználása | -2.598 | - |
| Átváltási különbözet | 186 | -17 |
| Záró egyenleg | <u>154</u> | <u>4.523</u> |

Az devizakötvények között szereplő, kazah kötvényekkel kapcsolatosan került értékvesztés visszairásra, illetve felhasználásra. A kötvényeket a Bank a 2010 év során, a kibocsátó hitelképességének jelentős romlása miatt lejárat előtt értékesítette, és a kapcsolódó értékvesztés visszairásra illetve felhasználásra került.

11. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK
(MILLIÓ FORINTBAN)

2010. december 31-ével zárult év:

| Bruttó érték | Immateriális javak és goodwill | Ingatlanok | Irodai berendezések, járművek | Beruházások | Összesen |
|---|---------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|
| Január 1-i egyenleg | 336.682 | 145.904 | 170.276 | 13.344 | 666.206 |
| Évközi növekedés | 45.567 | 17.896 | 16.376 | 20.920 | 100.759 |
| Átváltási különbözet | 1.991 | 2.324 | 3.192 | 207 | 7.714 |
| Évközi csökkenés | -11.130 | -3.912 | -17.666 | -22.673 | -55.381 |
| Konzolidációs kör bővülése | 10 | 9.791 | 244 | - | 10.045 |
| December 31-i egyenleg | <u>373.120</u> | <u>172.003</u> | <u>172.422</u> | <u>11.798</u> | <u>729.343</u> |
| Értékcsökkenés | | | | | |
| Január 1-i egyenleg | 69.054 | 24.563 | 96.231 | - | 189.848 |
| Évközi növekedés (Goodwill értékvesztés nélkül) | 23.298 | 5.531 | 19.976 | - | 48.805 |
| Goodwill értékvesztés | 18.519 | - | - | - | 18.519 |
| Átváltási különbözet | 1.001 | 507 | 1.290 | - | 2.798 |
| Évközi csökkenés | -1.965 | -746 | -8.635 | - | -11.346 |
| Konzolidációs kör bővülése | - | -46 | -63 | - | -109 |
| December 31-i egyenleg | <u>109.907</u> | <u>29.809</u> | <u>108.799</u> | <u>=</u> | <u>248.515</u> |
| Nettó érték | | | | | |
| Január 1-i egyenleg | <u>267.628</u> | <u>121.341</u> | <u>74.045</u> | <u>13.344</u> | <u>476.358</u> |
| December 31-i egyenleg | <u>263.213</u> | <u>142.194</u> | <u>63.623</u> | <u>11.798</u> | <u>480.828</u> |

A GOODWILL VÁLTOZÁSÁNAK LEVEZETÉSE A 2010. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVBEN:

| Bruttó érték | Goodwill |
|-------------------------------|-----------------------|
| Január 1-i egyenleg | 210.229 |
| Évközi növekedés | 5.695 |
| Átváltási különbözet | 11.915 |
| Évközi csökkenés | -18.519 |
| December 31-i egyenleg | <u>209.320</u> |
| Nettó érték | |
| Január 1-i egyenleg | <u>210.229</u> |
| December 31-i egyenleg | <u>209.320</u> |

2010 folyamán 18.519 millió forint goodwill értékvesztés elszámolására került sor. A teljes összeg a Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) bankhoz kapcsolódik.

**11. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK
(MILLIÓ FORINTBAN) [FOLYTATÁS]**

2009. december 31-ével zárult év:

| Bruttó érték | Immateriális javak és goodwill | Ingatlanok | Irodai berendezések, járművek | Beruházások | Összesen |
|--------------------------------------|---|-----------------------|--|----------------------|-----------------------|
| Január 1-i egyenleg | 318.732 | 142.321 | 143.706 | 15.648 | 620.407 |
| Évközi növekedés | 26.287 | 7.725 | 18.949 | 14.279 | 67.240 |
| Átváltási különbözet | -2.512 | -124 | 561 | 162 | -1.913 |
| Évközi csökkenés | -5,937 | -4.049 | -9.487 | -16.745 | -36.218 |
| Konszolidációs kör bővülése miatt | <u>112</u> | <u>31</u> | <u>16.547</u> | - | <u>16.690</u> |
| December 31-i egyenleg | <u>336.682</u> | <u>145.904</u> | <u>170.276</u> | <u>13.344</u> | <u>666.206</u> |

Értékcsökkenés

| | | | | | |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------|-----------------------|
| Január 1-i egyenleg | 49.390 | 20.299 | 81.017 | - | 150.706 |
| Évközi növekedés | 19.913 | 5.080 | 20.148 | - | 45.141 |
| Átváltási különbözet | -211 | -97 | 37 | - | -271 |
| Évközi csökkenés | -88 | -725 | -7.526 | - | -8.339 |
| Konszolidációs kör bővülése | <u>50</u> | <u>6</u> | <u>2.555</u> | - | <u>2.611</u> |
| December 31-i egyenleg | <u>69.054</u> | <u>24.563</u> | <u>96.231</u> | <u>=</u> | <u>189.848</u> |

Nettó érték

| | | | | | |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| Január 1-i egyenleg | <u>269.342</u> | <u>122.022</u> | <u>62.689</u> | <u>15.648</u> | <u>469.701</u> |
| December 31-i egyenleg | <u>267.628</u> | <u>121.341</u> | <u>74.045</u> | <u>13.344</u> | <u>476.358</u> |

A GOODWILL VÁLTOZÁSÁNAK LEVEZETÉSE A 2009. DECEMBER 31-ÉVEL VÉGZŐDÖTT ÉVBEN:

| Bruttó érték | Goodwill |
|-------------------------------|-----------------------|
| Január 1-i egyenleg | 212.493 |
| Évközi növekedés | - |
| Átváltási különbözet | -2.264 |
| Évközi csökkenés | - |
| December 31-i egyenleg | <u>210.229</u> |

Nettó érték

| | |
|-------------------------------|-----------------------|
| Január 1-i egyenleg | <u>212.493</u> |
| December 31-i egyenleg | <u>210.229</u> |

A Bank év végén is elkészítette éves értékvesztés tesztet minden pénztermelő egységre vonatkozóan, de ezek alapján nem volt szükség goodwill értékvesztés képzésre.

12. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK (MILLIÓ FORINTBAN)

| | 2010. | 2009. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Készletek | 32.501 | 30.945 |
| Aktív időbeli elhatárolások | 15.152 | 7.725 |
| Vevőkövetelés | 13.543 | 10.912 |
| Társasági adókövetelések | 8.885 | 8.328 |
| Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke | 8.489 | 14.181 |
| Halasztott adókövetelések | 7.315 | 4.689 |
| Magyar Állammal szembeni egyéb követelések | 5.794 | 2.059 |
| Egyéb adott előlegek | 3.741 | 2.128 |
| Nyugdíjpénztárakkal és Befektetési alapokkal kapcsolatos elszámolások | 1.776 | 1.744 |
| Lízinggel kapcsolatos követelések | 1.045 | 496 |
| Előleg értékpapírokra és befektetésekre | 605 | 2.632 |
| Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés | 415 | 512 |
| Osztalékkövetelés | - | 283 |
| Egyéb | <u>23.007</u> | <u>24.576</u> |
| | <u>122.268</u> | <u>111.210</u> |
| Értékvesztés | <u>-13.111</u> | <u>-9.724</u> |
| Összesen | <u>109.157</u> | <u>101.486</u> |

A valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értékének megbontása¹:

| | 2010. | 2009. |
|---|---------------------|----------------------|
| Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek | 8.477 | 14.148 |
| Valós érték fedezeti ügyletnek minősített egyéb ügyletek | 9 | 13 |
| Valós érték fedezeti ügyletnek minősített FX-swap ügyletek | <u>3</u> | <u>20</u> |
| Összesen | <u>8.489</u> | <u>14.181</u> |

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

| | 2010. | 2009. |
|---------------------------|----------------------|---------------------|
| Január 1-i egyenleg | 9.724 | 6.695 |
| Értékvesztés képzés | 3.808 | 5.811 |
| Értékvesztés visszaírás | -476 | -1.848 |
| Értékvesztés felhasználás | -33 | - |
| Átváltási különbözet | <u>88</u> | <u>-934</u> |
| Záró egyenleg | <u>13.111</u> | <u>9.724</u> |

¹Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés között legnagyobb arányt a vevőkövetelésekre, és a készletekre elszámolt értékvesztések képviselték.

13. SZ. JEGYZET: BANKOKKAL, MAGYAR ÁLLAMMAL, NEMZETI BANKOKKAL ÉS EGYÉB BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

| | 2010. | 2009 |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Éven belüli: | | |
| forint | 111.735 | 37.444 |
| deviza ¹ | <u>249.317</u> | <u>345.315</u> |
| | <u>361.052</u> | <u>382.759</u> |
| Éven túli: | | |
| forint | 116.441 | 98.150 |
| deviza ² | <u>202.852</u> | <u>319.814</u> |
| | <u>319.293</u> | <u>417.964</u> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | <u>1.604</u> | <u>2.026</u> |
| Összesen | <u>681.949</u> | <u>802.749</u> |

A Bank jelzáloglevéllel fedezett kötelezettséggel (550 millió EUR) rendelkezik 2010-ben.

A Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk:

| | 2010. | 2009. |
|--------------|--------------|--------------|
| Éven belüli: | | |
| forint | 1,9% - 6,4% | 8,9% - 11% |
| deviza | 0,2% - 15,9% | 1,75% - 8,5% |
| Éven túli: | | |
| forint | 0,9% - 6,9% | 0,2% - 15% |
| deviza | 0,1% - 9,9% | 0,1% - 10,6% |

¹2009. március 26-án létrejött kölcsönszerződés alapján a Magyar Állam az Államadósság Kezelő Központ Zrt. útján 1,4 milliárd EUR összegű kölcsönt nyújtott a Banknak. A hitelkeret forrása az IMF hitelprogramja. A hitelösszeg első részletének folyósítására 2009. április 1-jén, a másodikra 2009. június 30-án került sor, a hitel lejáratára 2012. november 11.

A hitelnyújtás piaci feltételek mellett valósult meg, a Bank által fizetendő kamat az irányadó referencia kamatok 245-250 bázisponttal haladja meg.

A hitel-megállapodás célja a magyar vállalkozások hitellel történő ellátása, a gazdasági válság negatív hatásainak enyhítése és a pénzügyi rendszer stabilizálása.

Annak érdekében, hogy a Bank hatékonyan hozzájárulhasson a gazdaság élénkítéséhez, a többletforrást a Bank hazai vállalati ügyfelek részére történő folyósítási céllal kapta.

2009. november 5-én a Bank 700 millió EUR-nak megfelelő összeget visszafizetett.

2010. március 19-én a Bank visszafizette a Magyar Államnak a maradék 700 millió EUR-nak megfelelő összeget.

²2010. július 2-án aláírásra került egy 250 millió EUR összegű hitelmegállapodás. Az eredetileg 200 millió EUR-ra tervezett tranzakciót jelentős érdeklődés kísérte, összesen 16 pénzügyi intézet vett részt benne. A hitel futamideje 2 év, a kamat mértéke Euribor+1,30%, a befolyó összeg a Bank általános hitelezési tevékenységét szolgálja.

14. SZ. JEGYZET:**ÜGYFELEK BETÉTEI (MILLIÓ FORINTBAN)**

| | 2010. | 2009. |
|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Éven belüli: | | |
| forint | 2.683.142 | 2.773.407 |
| deviza | <u>2.897.942</u> | <u>2.668.089</u> |
| | <u>5.581.084</u> | <u>5.441.496</u> |
| Éven túli: | | |
| forint | 114.618 | 98.716 |
| deviza | <u>96.951</u> | <u>105.678</u> |
| | <u>211.569</u> | <u>204.394</u> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | <u>28.836</u> | <u>42.997</u> |
| Összesen | <u>5.821.489</u> | <u>5.688.887</u> |

Az ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

| | 2010. | 2009. |
|--------------|---------------|--------------|
| Éven belüli: | | |
| forint | 0,1% - 10,3% | 0,2% - 12% |
| deviza | 0,01% - 15,9% | 0,05% - 24% |
| Éven túli: | | |
| forint | 0,2% - 5,3% | 0,2% - 11,5% |
| deviza | 0,02% - 18,8% | 0,1% - 19,3% |

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

| | 2010. | | 2009. | |
|-----------------------|-------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|
| Lakossági betétek | 4.020.689 | 69% | 3.796.097 | 68% |
| Vállalati betétek | 1.564.968 | 27% | 1.549.026 | 27% |
| Önkormányzati betétek | <u>206.996</u> | <u>4%</u> | <u>300.767</u> | <u>5%</u> |
| Összesen | <u>5.792.653</u> | <u>100%</u> | <u>5.645.890</u> | <u>100%</u> |

15. SZ. JEGYZET:**KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (MILLIÓ FORINTBAN)**

| | 2010. | 2009. |
|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Eredeti lejárat szerint | | |
| Éven belüli: | | |
| Forint | 320.919 | 249.809 |
| Deviza | <u>387.610</u> | <u>526.278</u> |
| | <u>708.529</u> | <u>776.087</u> |
| Éven túli: | | |
| Forint | 201.556 | 219.780 |
| Deviza | <u>97.746</u> | <u>375.628</u> |
| | <u>299.302</u> | <u>595.408</u> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | <u>27.322</u> | <u>38.853</u> |
| Összesen | <u>1.035.153</u> | <u>1.410.348</u> |

15. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

A kibocsátott értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

| | 2010. | 2009. |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Forintban kibocsátott értékpapírok | 0,25% - 10,5% | 0,25% - 10,5% |
| Devizában kibocsátott értékpapírok | 1,2% - 11,5% | 0,8% - 15,5% |

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2010. december 31-én:

| Megnevezés | Kibocsátás ideje | Lejárat | Névérték (eredeti pénznem) | Névérték (millió Ft) | Kamatozás módja (éves kamat, %) | | Fedezett | |
|------------|------------------|------------------------|----------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|----------|----------|----------|
| 1 | OTP 2011/I | 2010.01.08-2010.01.15 | 2011.01.08 | 6.011 | 6.011 | 5,5 | fix | |
| 2 | OTP 2011/II | 2010.01.22-2010.01.29 | 2011.01.22 | 23.326 | 23.326 | 5,5 | fix | |
| 3 | OTP 2011/III | 2010.02.05-2010.02.12 | 2011.02.05 | 5.981 | 5.981 | 5,5 | fix | |
| 4 | OTP 2011/IV | 2010.02.19-2010.02.26 | 2011.02.19 | 22.805 | 22.805 | 5,5 | fix | |
| 5 | OTP 2011/V | 2010.03.05-2010.03.12 | 2011.03.05 | 10.711 | 10.711 | 5,5 | fix | |
| 6 | OTP 2011/VI | 2010.03.19-2010.03.26 | 2011.03.19 | 5.231 | 5.231 | 5,5 | fix | |
| 7 | OTP 2011/VII | 2010.04.02-2010.04.09 | 2011.04.02 | 13.085 | 13.085 | 5 | fix | |
| 8 | OTP 2011/VIII | 2010.04.16-2010.04.23 | 2011.04.16 | 7.295 | 7.295 | 5 | fix | |
| 9 | OTP 2011/IX | 2010.04.30-2010.05.07 | 2011.04.30 | 9.516 | 9.516 | 5 | fix | |
| 10 | OTP 2011/X | 2010.05.14-2010.05.21 | 2011.05.14 | 9.805 | 9.805 | 5 | fix | |
| 11 | OTP 2011/XI | 2010.05.28-2010.04.06 | 2011.05.28 | 8.367 | 8.367 | 5 | fix | |
| 12 | OTP 2011/XII | 2010.06.11-2010.06.18 | 2011.06.11 | 6.794 | 6.794 | 5 | fix | |
| 13 | OTP 2011/XIII | 2010.06.25-2010.07.02 | 2011.06.25 | 9.206 | 9.206 | 5 | fix | |
| 14 | OTP 2011/XIV | 2010.07.09-2010.07.16 | 2011.07.09 | 10.349 | 10.349 | 5 | fix | |
| 15 | OTP 2011/XV | 2010.07.23-2010.07.30 | 2011.07.23 | 11.171 | 11.171 | 5 | fix | |
| 16 | OTP 2011/XVI | 2010.08.06-2010.08.13 | 2011.08.06 | 13.272 | 13.272 | 5 | fix | |
| 17 | OTP 2011/XVII | 2010.08.19-2010.08.27 | 2011.08.19 | 7.245 | 7.245 | 5 | fix | |
| 18 | OTP 2011/XVIII | 2010.09.03-2010.09.10 | 2011.09.03 | 14.679 | 14.679 | 5 | fix | |
| 19 | OTP 2011/XIX | 2010.09.17-2010.09.24 | 2011.09.17 | 11.131 | 11.131 | 5 | fix | |
| 20 | OTP 2011/XX | 2010.10.01-2010.10.08 | 2011.10.01 | 4.864 | 4.864 | 5 | fix | |
| 21 | OTP 2011/XXI | 2010.10.15-2010.10.22 | 2011.11.15 | 6.474 | 6.474 | 5 | fix | |
| 22 | OTP 2011/XXII | 2010.10.29-2010.11.05 | 2011.10.29 | 19.640 | 19.640 | 5 | fix | |
| 23 | OTP 2011/XXIII | 2010.11.12-2010.11.19 | 2011.11.12 | 12.589 | 12.589 | 5 | fix | |
| 24 | OTP 2011/XXIV | 2010.11.26-2010.12.03 | 2012.11.26 | 6.518 | 6.518 | 5 | fix | |
| 25 | OTP 2011/XXV | 2010.12.13.-2010.12.30 | 2011.12.13 | 15.810 | 15.810 | 5 | fix | |
| 26 | OTP 2011A | 2009.10.13 | 2011.04.13 | 3.000 | 3.000 | 9,5 | fix | |
| 27 | OTP 2011B | 2009.10.28 | 2011.04.28 | 1.000 | 1.000 | 7,55 | fix | |
| 28 | OTP 2011C | 2009.11.09 | 2011.11.09 | 2.000 | 2.000 | 7,5 | fix | |
| 29 | TBSZ2013_I | 2010.02.26-2010.12.28 | 2013.12.30 | 6.264 | 6.264 | 5,5 | fix | |
| 30 | TBSZ2015_I | 2010.02.26-2010.12.17 | 2015.12.30 | 5.729 | 5.729 | 5,5 | fix | |
| 31 | OTPX 2011A | 2008.02.29 | 2011.03.01 | 315 | 315 | indexált | változó | fedezett |
| 32 | OTPX 2011B | 2008.05.30 | 2011.05.30 | 539 | 539 | indexált | változó | fedezett |
| 33 | OTPX 2011C | 2009.12.14-2010.02.05 | 2011.12.20 | 527 | 527 | indexált | változó | fedezett |
| 34 | OTPX 2012C | 2010.03.25 | 2012.03.30 | 668 | 668 | indexált | változó | fedezett |
| 35 | OTPX 2013C | 2010.03.25 | 2013.12.19 | 450 | 450 | indexált | változó | fedezett |
| 36 | OTPX 2012A | 2009.09.11-2009.09.25 | 2012.09.11 | 1.686 | 1.686 | indexált | változó | fedezett |
| 37 | OTPX 2013A | 2010.06.28 | 2013.07.08 | 480 | 480 | indexált | változó | fedezett |
| 38 | OTPX 2014A | 2010.12.13 | 2014.06.30 | 3.278 | 3.278 | indexált | változó | fedezett |
| 39 | OTPX 2014B | 2010.10.05 | 2014.10.13 | 4.164 | 4.164 | indexált | változó | fedezett |
| 40 | OTPX 2014C | 2009.12.14 | 2014.12.19 | 4.080 | 4.080 | indexált | változó | fedezett |
| 41 | OTPX 2015A | 2010.12.13 | 2015.03.30 | 5.602 | 5.602 | indexált | változó | fedezett |
| 42 | OTPX 2015B | 2010.12.13 | 2015.07.09 | 5.030 | 5.030 | indexált | változó | fedezett |
| 43 | OTPX 2016B | 2010.12.16 | 2016.12.19 | 3.480 | 3.480 | indexált | változó | fedezett |

15. SZ. JEGYZET:**KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]**

| Megnevezés | Kibocsátás ideje | Lejárat | Névérték (eredeti pénznem) | Névérték (millió Ft) | Kamatozás módja (éves kamat, %) | | Fedezett |
|---|-----------------------|------------|----------------------------------|-------------------------|------------------------------------|---------|----------|
| 44 OTPX 2019A | 2010.12.13 | 2019.07.01 | 319 | 319 | indexált | változó | fedezett |
| 45 OTPX 2019B | 2009.10.05-2010.02.05 | 2019.10.14 | 481 | 481 | indexált | változó | fedezett |
| 46 OTPX 2019C | 2010.12.13 | 2019.12.20 | 404 | 404 | indexált | változó | fedezett |
| 47 OTPX 2020A | 2010.12.13 | 2020.03.30 | 415 | 415 | indexált | változó | fedezett |
| 48 OTPX 2020B | 2010.06.28 | 2020.07.09 | 450 | 450 | indexált | változó | fedezett |
| 49 OTPX 2020D | 2010.12.16 | 2020.12.18 | 245 | 245 | indexált | változó | fedezett |
| 50 OTPRA_2013_B | 2010.11.26 | 2013.12.03 | 3.752 | 3.752 | indexált | változó | fedezett |
| 51 OTPX 2013B | 2010.11.26 | 2013.11.06 | 940 | 940 | indexált | változó | fedezett |
| 52 OTPX 2016A | 2010.11.11 | 2016.11.03 | 4.600 | 4.600 | indexált | változó | fedezett |
| 53 OTPX 2020C | 2010.11.11 | 2020.11.05 | 290 | 290 | indexált | változó | fedezett |
| 54 OTPRF_2020_C | 2010.11.11 | 2020.11.05 | 64 | 64 | indexált | változó | fedezett |
| 55 3Y_EUR_HUF | 2010.06.25 | 2013.06.25 | 2.338 | 2.338 | indexált | változó | fedezett |
| 56 2020_RF_A | 2010.07.12 | 2020.07.20 | 117 | 117 | indexált | változó | fedezett |
| 57 2020_RF_B | 2010.07.12 | 2020.07.20 | 468 | 468 | indexált | változó | fedezett |
| 58 DNT_HUF_2011_A | 2010.12.23 | 2011.06.23 | 3.903 | 3.903 | indexált | változó | fedezett |
| 59 OJB2011_I | 2002.12.20 | 2011.02.12 | 15.111 | 15.111 | 8 | fix | |
| 60 OJB2011_II | 2004.05.28 | 2011.09.12 | 8.780 | 8.780 | 10 | fix | |
| 61 OJB2011_III | 2005.02.28 | 2011.11.30 | 2 | 2 | 9 | fix | |
| 62 OJB2011_IV | 2006.08.31 | 2011.08.31 | 7.622 | 7.622 | 8 | fix | |
| 63 OJB2011_V | 2008.02.08 | 2011.02.08 | 1.111 | 1.111 | 7,5 | fix | |
| 64 OJB2012_I | 2004.03.17 | 2012.03.21 | 13.870 | 13.870 | 9,83 | fix | |
| 65 OJB2012_II | 2004.04.14 | 2012.05.16 | 36.283 | 36.283 | 10 | fix | |
| 66 OJB2012_III | 2004.11.19 | 2012.08.15 | 14.353 | 14.353 | 10,5 | fix | |
| 67 OJB2013_II | 2002.12.20 | 2013.08.31 | 13.433 | 13.433 | 8,25 | fix | |
| 68 OJB2014_I | 2003.11.14 | 2014.02.12 | 13.497 | 13.497 | 8 | fix | |
| 69 OJB2014_J | 2004.09.17 | 2014.09.17 | 486 | 486 | 8,685 | fix | |
| 70 OJB2015_I | 2005.06.10 | 2015.06.10 | 3.243 | 3.243 | 7,7 | fix | |
| 71 OJB2015_J | 2005.01.28 | 2015.01.28 | 250 | 250 | 8,691 | fix | |
| 72 OJB2016_I | 2006.02.03 | 2016.02.03 | 1.266 | 1.266 | 7,5 | fix | |
| 73 OJB2016_II | 2006.08.31 | 2016.08.31 | 4.684 | 4.684 | 10 | fix | |
| 74 OJB2016_J | 2006.04.18 | 2016.09.28 | 324 | 324 | 7,593 | fix | |
| 75 OJB2019_I | 2004.03.17 | 2019.03.18 | 32.610 | 32.610 | 9,48 | fix | |
| 76 OJB2020_I | 2004.11.19 | 2020.11.12 | 6.990 | 6.990 | 9 | fix | |
| Egyéb | | | | 21.580 | | | |
| Összesen forintban kibocsátott | | | | <u>534.448</u> | | | |
| Nem amortizált prémium Valós érték korrekció | | | | <u>-7.810</u> | | | |
| Összes forintban kibocsátott értékpapír | | | | <u>522.475</u> | | | |

15. SZ. JEGYZET:**KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]**

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2010. december 31-én:

| | Megnevezés | Kibocsátás ideje | Lejárat | Névérték | | Kamatozás módja (éves kamat, %) | | Fedezet t |
|----|---|------------------|------------|--------------|-------------------------|------------------------------------|---------|-----------|
| | | | | (millió EUR) | (millió HUF) | | | |
| 1 | OTP HBFIXED 160511 | 2008.05.16 | 2011.05.16 | 432 | 120.490 | 5,75 | fix | fedezett |
| 2 | OTPHB402/12 | 2010.02.24 | 2012.02.24 | 56 | 12.449 | 4 | fix | fedezett |
| 3 | OTPX 2015C | 2010.12.22 | 2015.12.29 | 1 | 270 | indexált | lebegő | fedezett |
| 4 | DNT_EUR_2011_A | 2010.12.23 | 2011.06.23 | 9 | 2.543 | indexált | lebegő | |
| 5 | DNT_USD_2011_A | 2010.12.23 | 2011.06.23 | 3 | 572 | indexált | lebegő | |
| 6 | OMB2011_I | 2006.07.10 | 2011.07.11 | 727 | 202.749 | 4,25 | fix | fedezett |
| 7 | OMB2011_II | 2009.12.04 | 2011.12.05 | 87 | 24.223 | 4,125 | fix | fedezett |
| 8 | OMB2014_I | 2004.12.15 | 2014.12.15 | 198 | 55.262 | 4 | fix | fedezett |
| 9 | Jelzáloglevél OTP | 2003.10.15 | 2012.10.15 | 17 | 4.626 | 4,70% | fix | |
| 10 | Jelzáloglevél OTP VII. | 2005.12.21 | 2015.12.21 | 22 | 6.264 | 0,88% | változó | |
| 11 | Jelzáloglevél OTP XIII. | 2008.03.12 | 2011.03.12 | 17 | 4.626 | 4,50% | fix | |
| 12 | Jelzáloglevél OTP XVII. | 2009.06.08 | 2012.06.08 | 3 | 845 | 4,10% | fix | |
| 13 | Jelzáloglevél OTP XVIII. | 2009.09.18 | 2012.03.18 | 1 | 251 | 3,50% | fix | |
| 14 | Jelzáloglevél OTP XIX. | 2009.11.02 | 2012.11.02 | 10 | 2.788 | 4,00% | fix | |
| 15 | Jelzáloglevél OTP XXI. | 2010.05.20 | 2013.05.20 | 10 | 2.788 | 3,50% | fix | |
| 16 | Jelzáloglevél OTP XXIV. | 2010.11.23 | 2013.11.23 | 2 | 677 | 3,33% | fix | |
| 17 | Egyéb | | | | 29.394 | | | |
| | Összesen devizában kibocsátott: | | | | <u>470.817</u> | | | |
| | Nem amortizált prémium: | | | | <u>5.066</u> | | | |
| | Valós érték korrekció: | | | | <u>9.473</u> | | | |
| | Összes devizában kibocsátott értékpapír: | | | | <u>485.356</u> | | | |
| | Elhatárolt kamat összesen: | | | | <u>27.322</u> | | | |
| | Mindösszesen: | | | | <u>1.035.153</u> | | | |

15. SZ. JEGYZET:**KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]****CHF kötvény kibocsátása**

2010. február 24-én a Bank 100 millió CHF fix kamatozású kötvényt bocsátott ki 100,633%-os kibocsátási árfolyamon. A kötvények lejáratát 2012. február 24. évi 4% kamatozással. A 2010 év során 11 millió CHF a kibocsátott kötvényekből visszavásárlásra került a Bank által.

EMTN kötvényprogram

2010. július 30-án kelt határozatával a luxemburgi Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) jóváhagyta a Bank 5 milliárd euró össznévértékű EMTN Programjához készült Kibocsátási Tájékoztatót.

500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2010. augusztus 2-án a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélyezte a Bank 500 milliárd Ft keretösszegű kötvény kibocsátási programjához készült összevont alaptájékoztatót. A kötvényprogram hatálya alatt történő kibocsátások során a kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére, a Prágai Értéktőzsdére, a Szófiai Értéktőzsdére illetve a román Bukaresti Értéktőzsdére, erre azonban kötelezettséget nem vállal.

500 millió EUR össznévértékű senior kötvény törlesztése

2010. július 1-jén a Bank az 500 millió EUR össznévértékű senior kötvény törlesztési és utolsó kamatfizetési kötelezettségének maradéktalanul eleget tett.

300 millió EUR össznévértékű senior kötvény törlesztése

2010. december 20-án a Bank a 300 millió EUR össznévértékű, 2010. december 20-i lejáratú senior kötvény törlesztési és utolsó kamatfizetési kötelezettségének maradéktalanul eleget tett.

A kibocsátott értékpapírok egy részét a Bank kamatlábswap-ügyletekkel fedezi, melynek során egy fix és egy változó kamat cseréjére kerül sor a felek között egy olyan névleges összegre vonatkozóan, amely egyenlő a fedezett értékpapír névértékével. A fedezeti kapcsolat nagyon hatékonynak minősül, amennyiben a fedezeti és fedezett instrumentum valós értékében vagy cash-flow-iban történt – a fedezett kockázatnak tulajdonítható – egymást ellentételező változás mértéke a 80-125 százalékos tartományon belülrre esik.

A Bank által kibocsátott fix kamatozású értékpapírjaiból származó cash-flowok a HUF/CHF, illetve az HUF/EUR árfolyam változásának, illetve az EUR és CHF kockázatmentes kamatlábak változásának vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő devizaárfolyamkockázatot és kamatláb kockázatot a Bank EUR és CHF CIRS ügyletekkel fedezi olyan módon, hogy a fix EUR kamatozású értékpapír cash-flow-ait 3, illetve 6 hónapos HUF BUBOR illetve CHF LIBOR-hoz kötött változó kamatozású cash-flowokra cserélte, ezzel biztosítva a kibocsátott értékpapírok valós érték kockázatának semlegesítését.

16. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

A kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusok szerinti bontása:

| | 2010. | 2009. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek | 206.877 | 61.518 |
| Kereskedési célú kamatswap ügyletek | 40.064 | 47.042 |
| Kereskedési célú FX-swap ügyletek | 4.611 | 5.305 |
| Kereskedési célú opciós ügyletek | 2.482 | 2.346 |
| Kereskedési célú határidős ügyletek | 2.177 | 1.910 |
| Kereskedési célú határidős kamatláb megállapodások | 840 | 332 |
| Kereskedési célú határidős értékpapír ügyletek | <u>1</u> | <u>15</u> |
| Összesen | <u>257.052</u> | <u>118.468</u> |

17. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

| | 2010. | 2009. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke | 115.159 | 22.249 |
| OTP-MOL részvény-csere tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség ¹ | 105.766 | 86.912 |
| Bérek és társadalombiztosítási járulékok | 26.902 | 24.731 |
| Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre | 19.650 | 23.598 |
| Passzív időbeli elhatárolás | 16.447 | 15.355 |
| Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettség | 12.036 | 2.814 |
| Giro elszámolási számlák | 11.581 | 15.634 |
| Szállítói tartozások | 11.445 | 13.216 |
| Társasági adókötelezettség | 10.714 | 10.939 |
| Letétkezelési tevékenységhez kapcsolódó kötelezettség | 5.495 | 7.260 |
| Halasztott adó kötelezettség | 4.098 | 2.229 |
| Vevőktől kapott előlegek | 1.901 | 1.754 |
| Beszedésre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek | 1.147 | 1.426 |
| Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettség | 351 | 1.803 |
| Osztalékfizetési kötelezettség | 304 | 604 |
| Egyéb | <u>41.776</u> | <u>31.621</u> |
| | <u>384.772</u> | <u>262.145</u> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | <u>972</u> | <u>95</u> |
| Összesen | <u>385.744</u> | <u>262.240</u> |

17. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban) [folytatás]

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése az alábbi:

| | 2010. | 2009. |
|---|----------------------|----------------------|
| Céltartalék hitelezéshez kapcsolódó függő és jövőbeni kötelezettségekre | 12.855 | 14.550 |
| Peres ügyekre képzett céltartalék | 3.953 | 6.084 |
| Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék | 1.944 | 2.305 |
| Nyugdíjra képzett céltartalék | <u>898</u> | <u>659</u> |
| Összesen | <u>19.650</u> | <u>23.598</u> |

¹2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. egy 3 év időtartamú részvéncsere tranzakciót kötött. A MOL a Bank 24 millió darab törzsrészvényét (8,57%-a a törzsrészvényeknek), az OTP körülbelül 5 millió darab MOL részvényt cserélt el. Mindkét fél részére amerikai típusú vételi és eladási opció került kibocsátásra, melynek eredményeképpen kezdeményezhető a részvényeknek a kibocsátó részére történő visszaszolgáltatása tényleges részvénytulajdosítással 2012. július 11-ig. A swap ügylet lejáratának végén nincs kötelező teljesítés. A megállapodás további előírást tartalmaz a relatív részvényárfolyamok bizonyos változása esetén nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő további elszámolásra vonatkozóan. A részvények feletti ellenőrzés elvesztése eredményeképpen a saját részvények kivezetésre kerültek és a MOL részvények pedig kereskedési célú értékpapírokként kerültek elszámolásra. Az OTP törzsrészvényekre kiírt eladási opciót a saját tőke csökkenéseként, valamint a megfelelő kötelezettség felvételeként került elszámolásra. 2009. december 31-én 86.912 millió forint, míg 2010. december 31-én 105.766 millió kötelezettség került kimutatásra egyéb kötelezettségként. Az értékelés alapja az opciók potenciális lehívásakor leszállítandó MOL részvények valós értéke, módosítva a nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő rendezés jelenértékével, amely az egymáshoz viszonyított részvényárfolyam változásoktól függ.

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

| | 2010. | 2009. |
|--|----------------------|----------------------|
| Január 1-i egyenleg | 23.598 | 24.234 |
| Céltartalék visszairás (-)/ képzés (+) | -3.977 | 4.087 |
| Céltartalék felhasználás | -131 | -4.733 |
| Átváltási különbözet | <u>160</u> | <u>10</u> |
| Záró egyenleg | <u>19.650</u> | <u>23.598</u> |

Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke a következő típusú szerződésekhez tartozik:

| | 2010. | 2009. |
|--|-----------------------|----------------------|
| Valós érték fedezeti ügyletnek minősített CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek | 108.012 | 18.615 |
| Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap | 7.143 | 3.571 |
| Valós érték fedezeti ügyletnek minősített FX - swap ügyletek | 4 | - |
| Valós érték fedezeti ügyletnek minősített határidős értékpapír ügyletek | - | <u>63</u> |
| Összesen | <u>115.159</u> | <u>22.249</u> |

18. SZ. JEGYZET:**ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE (MILLIÓ FORINTBAN)**

| | 2010. | 2009. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Éven belüli: | | |
| forint | - | - |
| deviza | <u>309</u> | <u>458</u> |
| | <u>309</u> | <u>458</u> |
| Éven túli: | | |
| forint | 5.000 | 5.000 |
| deviza | <u>282.137</u> | <u>271.652</u> |
| | <u>287.137</u> | <u>276.652</u> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | <u>3.184</u> | <u>3.724</u> |
| Összesen | <u>290.630</u> | <u>280.834</u> |
| Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk: | | |
| | 2010. | 2009. |
| Forintban denominált alárendelt kölcsöntőke | 2,7% | 3,8% |
| Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke | 1,6% - 7,75% | 1,3% - 8,8% |

18. SZ. JEGYZET:**ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE (MILLIÓ FORINTBAN)
[FOLYTATÁS]**

A Bank által kibocsátott alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai, és kondíciói a következők:

| Típusa | Névérték | Kibocsátás dátuma | Lejárat | Kibocsátási árfolyam | Kamatfizetés gyakorisága | Aktuális kamata |
|--|------------------|-------------------|--|----------------------|---|-----------------|
| Alárendelt kölcsöntőke kötvény | 5 milliárd Ft | 1993. dec. 20. | 2013. dec. 20. | 100% | 2013/C hitelkonszolidációs államkötvény kamat-feltételeihez igazodik. | 3,80% |
| Alárendelt kölcsöntőke kötvény | 125 millió EUR | 2005. márc. 4. | 2015. márc. 4. | 100% | Változó, három hónapos EURIBOR + 0,55% | - |
| Alárendelt kölcsöntőke kötvény | 498 millió EUR | 2006. nov. 7. | Lejárat nélküli, a kibocsátó által a 10. évtől hívhatók vissza | 99,375% | Az első 10 év során fix 5,875%, a 10. évet követően változó, 3 havi EURIBOR +3%. A kamatfizetés évente történik az első 10 év során, majd negyedévente. | - |
| Alárendelt kölcsöntőke kötvény (EMTN ¹ program) | 300 millió EUR | 2006. szept. 19. | 2016. szept. 19. | 100% | Fix, 5,27% éves | 5,27% |
| Alárendelt kölcsöntőke kötvény (EMTN ¹ program) | 200 millió EUR | 2007. febr. 26. | 2016. szept. 19. | 100% | Fix, 5,27% éves | 5,27% |
| Alárendelt kölcsöntőke kötvény | 65 millió USD | 2008. ápr. 21. | 2015. okt. 13. | 100% | Változó, 6 havi LIBOR +1,4% | 1,86% |
| Alárendelt kölcsöntőke kötvény | 26.86 millió RUB | 2001. jún. 15. | 2015. jún. 21. | 100% | Változó, havi orosz jegybanki alapkamathoz kötött, | 7,75% |
| Alárendelt kölcsöntőke kötvény | 5.122 millió EUR | 1997. dec. 23. | 2014. nov. 15. | 100% | Változó, 6 havi LIBOR +1,3% | 2,58% |

¹European Medium Term Note Program

19. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió forintban)

| | 2010. | 2009. |
|---|---------------|---------------|
| Engedélyezett, kibocsátott és befizetett: | | |
| Törzsrészvény | <u>28.000</u> | <u>28.000</u> |

2007. április 21-én a szavazats többségi részvény megszüntetéséről szóló törvény (2007. évi XXVI. tv) hatályba lépett. Ennek alapján az OTP Bank Nyrt. Alapszabályában az állami szavazats többségi részvényre vonatkozó rendelkezések megszűntek, az egy darab 1.000 Ft névértékű szavazats többségi részvény átalakult 10 darab 100 Ft névértékű törzsrészvénné. Ezáltal a Bank jegyzett tőkéje 280.000.010 darab, egyenként 100 forint névértékű törzsrészvényből áll.

20. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (MILLIÓ FORINTBAN)

A magyar számviteli előírások szerinti nem konszolidált éves beszámolóban a tartalékok állománya a következő:

| | 2010. | 2009. |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|
| Tőketartalék | 52 | 52 |
| Általános tartalék | 122.863 | 111.903 |
| Eredménytartalék | 692.754 | 598.133 |
| Lekötött tartalék | <u>5.729</u> | <u>5.274</u> |
| Összesen | <u>821.398</u> | <u>715.362</u> |

Az általános tartalék és lekötött tartalék nem használható fel osztalékfizetésre. Az osztalék a Magyar Számviteli szabályok szerinti nem konszolidált éves nettó eredmény alapján lett megállapítva.

Az Igazgatóság az éves beszámolót jóváhagyásra előterjeszti, a Bank 2011. áprilisában tartandó rendes közgyűlésére. A Bank 2009. évi eredményéből osztalék kifizetésére nem került sor 2010. évben. A 2011. évben a Bank menedzsmenete 20.160 millió forint osztalék kifizetését javasolja a 2010. évi eredményből.

2006. október 19-én a Bank az OTP Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió darab saját részvényét átváltoztatható kötvényszerűség (ICES - Income Certificate Exchangeable for Shares) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió darab OTP Bank Nyrt., és további 4,5 millió darab a Csoport tulajdonában lévő OTP részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott átlagárfolyamán, azaz 7.080 Ft-os árfolyamon. A részvényeket az Opus Securities S. A. (a továbbiakban: Opus) vásárolta meg, melyekre átváltoztatható kötvényeket bocsátott ki összesen 514.274.000 EUR névértéken. A kötvénykibocsátáskor a részvények az értékesítési ár (7.080 Ft) felett 32% prémiummal kerültek beszámításra. Az EUR alapú kötvények lejárat nélküliek, amit a befektetők a futamidő 6. évétől a 10. évig bezárólag válthatnak OTP részvényekre. Az első 10 év során a kamatozás fix 3,95%. A 11. évtől kezdődően a Kibocsátónak joga van a kötvényeket névértéken visszaváltani. A 10. évtől kezdődően a kötvények változó kamatozásúak, a kamatláb 3 havi EURIBOR +3%. A Banknak diszkrécionális joga van arra, hogy ne teljesítsen kamatfizetéseket. A ki nem fizetett kamatok nem halmozódnak.

A fent részletezett kondíciók miatt az ICES tőkeelemként került elszámolásra, és az ICES tulajdonosai felé teljesített bármely kifizetés is tőkét csökkentő ügyletként került rögzítésre.

21. SZ. JEGYZET:**VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (MILLIÓ FORINTBAN)**

| | 2010. | 2009. |
|----------------------|---------------|---------------|
| Névérték | <u>1.873</u> | <u>1.879</u> |
| Könyv szerinti érték | <u>52.597</u> | <u>52.678</u> |

A visszavásárolt saját részvények piacon történő vásárlását és értékesítését, amely az állomány könyv szerinti értékének változását okozta, a Közgyűlés hagyta jóvá.

| Részvény darabszám változása: | 2010. | 2009. |
|---------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Január 1-i egyenleg | 18.786.004 | 34.017.196 |
| Növekedés | 73.232 | 10.355.980 |
| Csökkenés | <u>-128.005</u> | <u>-25.587.172</u> |
| Záró egyenleg | <u>18.731.231</u> | <u>18.786.004</u> |
| Könyv szerinti érték változása: | 2010. | 2009. |
| Január 1-i egyenleg | 52.678 | 146.749 |
| Növekedés | 415 | 16.566 |
| Csökkenés | <u>-496</u> | <u>-110.637</u> |
| Záró egyenleg | <u>52.597</u> | <u>52.678</u> |

22. SZ. JEGYZET: NEM ELLENŐRZÖTT RÉSZESEDÉSEK (millió forintban)

| | 2010. | 2009. |
|--|---------------------|---------------------|
| Január 1-i egyenleg | 6.152 | 6.785 |
| Tárgyévi nyereségből (+) / veszteségből (-) származó nem ellenőrzött részesedések | 196 | -839 |
| Átváltási különbözet | 74 | 233 |
| Tulajdoni hányad módosulása miatti változás | <u>-534</u> | <u>-27</u> |
| Záró egyenleg | <u>5.888</u> | <u>6.152</u> |

23. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (MILLIÓ FORINTBAN)

| Díj- és jutalékbevételek | <i>2010.</i> | <i>2009.</i> |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Betét és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek | 67.774 | 65.626 |
| Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék bevételek | 32.570 | 29.892 |
| Készpénz kifizetés jutaléka | 24.655 | 25.162 |
| Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevétel | 16.946 | 13.512 |
| Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalékbevételek | 15.551 | 16.145 |
| Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek | 5.876 | 6.147 |
| Egyéb | <u>13.880</u> | <u>13.851</u> |
| Összesen | <u>177.252</u> | <u>170.335</u> |
| | | |
| Díj- és jutalékráfordítások | <i>2010.</i> | <i>2009.</i> |
| Interchange fee ráfordítása | 8.276 | 6.999 |
| Egyéb kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítások | 6.537 | 6.463 |
| Hitelek díj- és jutalék ráfordításai | 3.635 | 8.175 |
| Behajtáshoz kapcsolódó jutalékráfordítások | 2.503 | 1.788 |
| Betét és pénzforgalmi jutalékráfordítások | 2.480 | 2.502 |
| Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítások | 2.089 | 2.175 |
| Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások | 1.820 | 1.535 |
| Pénzpiaci műveletek jutalékráfordításai | 1.226 | 1.755 |
| Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások | 874 | 838 |
| Postai jutalékráfordítások | 803 | 842 |
| Egyéb | <u>6.378</u> | <u>4.350</u> |
| Összesen | <u>36.621</u> | <u>37.422</u> |
| | | |
| Díjak, jutalékok nettó eredménye | <u>140.631</u> | <u>132.913</u> |

24. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI RÁFORDÍTÁSOK (MILLIÓ FORINTBAN)

| | 2010. | 2009. |
|--|----------------------|----------------------|
| Nem pénzügyi tevékenységből származó egyéb bevételek | 20,890 | 66,308 |
| Total | <u>20,890</u> | <u>66,308</u> |
| | 2010. | 2009. |
| Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre | 3.808 | 5.811 |
| Értékvesztés elszámolása részvényekre és részesedésekre ¹ | 425 | 118 |
| Befektetési jegyekre képzett értékvesztés | 170 | - |
| Céltartalék felszabadítása (-) / képzése (+) függő és jövőbeni kötelezettségekre | -3.977 | 4.087 |
| Egyéb költség | 7.698 | 6.714 |
| Egyéb nem pénzügyi tevékenységek ráfordítása | <u>6.311</u> | <u>4.318</u> |
| Összesen | <u>14.435</u> | <u>21.048</u> |

25. SZ. JEGYZET: EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (MILLIÓ FORINTBAN)

| | 2010. | 2009. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Béreköltség | 118.569 | 113.266 |
| Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók | 30.995 | 31.832 |
| Egyéb személyi jellegű ráfordítások | <u>11.161</u> | <u>10.419</u> |
| Személyi jellegű ráfordítások összesen | <u>160.725</u> | <u>155.517</u> |
| Értékcsökkenés és amortizáció | <u>67.324</u> | <u>45.141</u> |
| Adók, társasági adó kivételével ² | 65.252 | 29.623 |
| Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve | 43.884 | 51.361 |
| Szolgáltatások | 35.709 | 33.357 |
| Szakértői díjak | 15.729 | 14.995 |
| Hirdetés | <u>10.657</u> | <u>11.147</u> |
| Egyéb általános költségek összesen | <u>171.231</u> | <u>140.483</u> |
| Mindösszesen | <u>399.280</u> | <u>341.141</u> |

¹ Lásd: 9. sz. jegyzet² 2010. július 22-én elfogadott pénzügyi szervezetek különadójáról szóló törvénymódosító javaslat alapján a pénzügyi szervezetek különadója terheli a Bankot, melynek a Bank által 2010-ben megfizetett mértéke 36 milliárd forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A pénzügyi szervezetek különadó fizetési kötelezettsége az elfogadott törvénymódosító javaslat értelmében 2012 végéig áll majd fenn.

26. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (MILLIÓ FORINTBAN)

A Csoport jelenleg adóalapjából 9% és 28% közötti adókulccsal számított társasági adót tartozik megfizetni.

A halasztott adó számításánál Montenegróban 9%-os, Bulgáriában, Szerbiában és Cipruson 10%-os, Romániában 16%-os, Szlovákiában 19%-os, Horvátországban és az Oroszországban 20%-os, Ukrajnában 25%-os, Egyesült Királyságban pedig 28%-os társasági adókulcs került figyelembe vételre. A Magyar Kormány által elfogadott adójogszabályok szerint 2013. január 1-től a társasági adó 10 % lesz. A halasztott adó számításánál 19%-os adókulcs került alkalmazásra a 2012. év előtt realizálódó időleges eltérésekre, a 2012. évet követő különbségeknél 10%-os halasztott adókulccsal számolt a Bank.

2010. január 1-től Magyarországon a 4%-os különadó fizetési kötelezettség eltörlésre került.

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

| | 2010. | 2009. |
|--|----------------------|----------------------|
| Tárgyévi adó | 20.599 | 31.436 |
| Halasztott adó ráfordítás (+)/ bevétel (-) | 1.458 | -11.160 |
| Összesen | <u>22.057</u> | <u>20.276</u> |

A nettó halasztott adó követelés levezetése az alábbiak szerint alakult:

| | 2010. | 2009. |
|---|---------------------|---------------------|
| Január 1-i egyenleg | 2.460 | -5.352 |
| Halasztott adó ráfordítás (-)/ bevétel (+) | -1.458 | 11.160 |
| Leányvállalatok összeolvadása miatt | -627 | - |
| Leányvállalat vásárlása miatt | - | 34 |
| Átváltási különbözet | 309 | 24 |
| Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt | 2.533 | -3.406 |
| Záró egyenleg | <u>3.217</u> | <u>2.460</u> |

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

| | 2010. | 2009. |
|--|---------|---------|
| Adózás előtti eredmény | 140.183 | 170.482 |
| Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó | 31.866 | 21.277 |
| Társas vállalkozások különadója (4%) | - | 7.299 |
| Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók | | |
| | 2010. | 2009. |
| Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása | 3.656 | -1.880 |
| Leányvállalatok könyv szerinti értékében történt változások | 981 | -7.245 |
| Általános kockázati céltartalék visszaforgatása | 114 | 569 |
| Üzleti vagy cégérték amortizációjának adóhatása | -266 | -108 |
| Tartalékkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása | -647 | - |
| Társasági adó kulcs változásának hatása | -912 | -216 |
| Részvény-alapú kifizetés | -2.246 | 1.292 |

26. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (MILLIÓ FORINTBAN) [FOLYTATÁS]

| | 2010. | 2009. |
|---|---------------|---------------|
| Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatti eltérés | -4.234 | -199 |
| Leányvállalati befektetések után képzett értékvesztés | -6.547 | -10.039 |
| Egyéb | 292 | -9.526 |
| Társasági adó ráfordítás | 22.057 | 20.276 |
| Effektív adókulcs | 15,7% | 11,9% |

A halasztott adó eszközök és –kötelezettségek a következők szerint alakultak:

| | 2010. | 2009. |
|---|----------------|----------------|
| Részesedések értékvesztése miatti halasztott adó eszköz | 8.814 | 13.221 |
| Elhatárolt veszteségek miatti adókülönbözet | 4.906 | 4.024 |
| Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása | 317 | - |
| Repó és kölcsönzés miatti módosítás | 1.515 | 2.483 |
| Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás | 492 | 734 |
| Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja | 370 | 336 |
| Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra | 117 | 90 |
| Egyéb | 1.450 | - |
| Halasztott adó eszközök | 17.981 | 20.888 |
| | 2010. | 2009. |
| Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása | -3.849 | -1.126 |
| Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása | - | -2.402 |
| Értéksökkentés, amortizáció miatti módosítás | -3.474 | -4.265 |
| Saját kötvény visszavásárlásának eredménye | -2.752 | -4.913 |
| Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) | -2.182 | -981 |
| Konszolidáció miatti időbeli eltérések | -2.507 | -707 |
| Egyéb | - | -4.034 |
| Halasztott adó kötelezettség | -14.764 | -18.428 |
| Nettó halasztott adó eszköz | 3.217 | 2.460 |

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (MILLIÓ FORINTBAN)

Pénzügyi instrumentum minden olyan szerződés, amely egyik fél számára pénzügyi eszközt, a másik fél számára pénzügyi kötelezettséget vagy tőkeinstrumentumot keletkeztet.

A pénzügyi eszközök a Csoport számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Csoportot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

27.1. Hitelezési kockázat

A Csoport hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Csoport úgy strukturálhatja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi területek vagy hiteltípusok szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Csoport rendszeresen figyeli, és éves, illetve annál gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adósra vonatkozó kockázat – beleértve a bankokat és brókercégeket is – tovább csökkenthető allimitek bevezetésével, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitétséget korlátozzák, illetve napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módozatok - pl. határidős devizaügyletek - esetén. A Csoport napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitétséget a limitekhez viszonyítva.

A hitelezési kockázatnak való kitétséget a Bank oly módon kezeli, hogy rendszeres elemzést készít az adósok és potenciális adósok kamat- és tőke-visszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja a hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése.

Hiteltípusok és minősítési kategóriák szerinti megbontás

A bruttó hitelportfólió üzletágankénti és minősítési kategóriánkénti megbontása a következő:

2010. december 31-én

| Üzletág | Probléma- mentes | Külön figyelendő | Átlag alatti | Kétes | Rossz | Könyv szerinti érték / értékvesztés / Céltartalék |
|---|-----------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|--|
| Lakossági hitelek | 3.349.382 | 585.908 | 98.492 | 175.144 | 277.949 | 4.486.875 |
| Vállalati hitelek | 1.471.952 | 452.792 | 139.389 | 117.396 | 416.748 | 2.598.277 |
| Bankközi kihelyezés | 497.820 | 7.619 | 6.285 | 400 | 760 | 512.884 |
| Önkormányzati hitelek | <u>307.023</u> | <u>39.746</u> | <u>6.912</u> | <u>4.493</u> | <u>1.800</u> | 359.974 |
| Összesen | <u>5.626.177</u> | <u>1.086.065</u> | <u>251.078</u> | <u>297.433</u> | <u>697.257</u> | <u>7.958.010</u> |
| Értékvesztés hitelekre | -26.569 | -39.517 | -45.713 | 141.775 | 507.698 | <u>-761.272</u> |
| Értékvesztés bankközi kihelyezésekre | - | -97 | -949 | -175 | -760 | <u>-1.981</u> |
| Értékvesztés összesen | <u>-26.569</u> | <u>-39.614</u> | <u>-46.662</u> | <u>141.950</u> | <u>508.458</u> | <u>-763.253</u> |
| Nettó hitelportfólió összesen | <u>5.599.608</u> | <u>1.046.451</u> | <u>204.416</u> | <u>155.483</u> | <u>188.799</u> | <u>7.194.757</u> |
| Időszakra elszámolt és elhatárolt kamat | | | | | | |
| hitelekre | | | | | | 57.205 |
| bankközi kihelyezésekre | | | | | | 341 |
| Időszakra elszámolt és elhatárolt kamat összesen | | | | | | <u>57.546</u> |
| hitelekre összesen | | | | | | <u>6.741.059</u> |
| bankközi kihelyezésekre összesen | | | | | | <u>511.244</u> |
| Összes nettó kitétség | | | | | | <u>7.252.303</u> |

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (MILLIÓ FORINTBAN) [FOLYTATÁS]

27.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

Hiteltípusok és minősítési kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

2009. december 31-én

| | Probléma mentes | Külön figyelendő | Átlag alatti | Kétes | Rossz | Könyv szerinti érték / értékvesztés / Céltartalék |
|--|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--|
| Lakossági hitelek | 3.407.101 | 373.116 | 72.550 | 112.280 | 187.204 | 4.152.251 |
| Vállalati hitelek | 1.765.731 | 345.709 | 107.322 | 89.422 | 158.229 | 2.466.413 |
| Bankközi kihelyezés | 431.785 | 4.717 | 6.370 | - | 1.210 | 444.082 |
| Önkormányzati hitelek | <u>220.747</u> | <u>4.021</u> | <u>19</u> | <u>360</u> | <u>196</u> | 225.343 |
| Összesen | <u>5.825.364</u> | <u>727.563</u> | <u>186.261</u> | <u>202.062</u> | <u>346.839</u> | <u>7.288.089</u> |
| Értékvesztés hitelekre | -16.917 | -66.704 | -28.988 | -99.620 | 282.149 | -494.378 |
| Értékvesztés bankközi kihelyezésekre | <u>-218</u> | <u>-123</u> | <u>-1.787</u> | <u>-1</u> | <u>-1.385</u> | <u>-3.514</u> |
| Értékvesztés | <u>-17.135</u> | <u>-66.827</u> | <u>-30.775</u> | <u>-99.621</u> | <u>283.534</u> | <u>-497.892</u> |
| Nettó hitelportfólió összesen | <u>5.808.229</u> | <u>660.736</u> | <u>155.486</u> | <u>102.441</u> | <u>63.305</u> | <u>6.790.197</u> |
| Időszakra elszámolt és elhatárolt kamat hitelekre | | | | | | <u>63.087</u> |
| bankközi kihelyezésekre | | | | | | <u>282</u> |
| Időszakra elszámolt és elhatárolt kamat összesen | | | | | | <u>63.369</u> |
| hitelekre összesen | | | | | | <u>6.412.716</u> |
| bankközi kihelyezésekre összesen | | | | | | <u>440.851</u> |
| Összes nettó kitettség | | | | | | <u>6.853.567</u> |

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségek minősítési kategóriánkénti megbontása a következő:

| Minősítési kategóriák | 2010 | 2009 |
|------------------------------|-------------------------|-----------------------|
| Problémamentes | 1.014.076 | 749.754 |
| Külön figyelendő | 58.101 | 120.270 |
| Átlag alatti | 16.187 | 38.183 |
| Kétes | 7.595 | 15.632 |
| Rossz | <u>5.581</u> | <u>52.214</u> |
| Összesen | <u>1.101.540</u> | <u>976.053</u> |

A Csoport hitelportfóliója 9,2%-kal növekedett 2010-ben. A hiteltípusok arányait tekintve a lakossági és vállalati üzletág részesedése kissé csökkent, míg a többi üzletág részesedése kis mértékben nőtt a hitelportfólión belül. A portfólió minősége a gazdasági válság hatására romlott, a nem teljesítő (kétes és rossz) hitelek nettó hitelállományhoz mért aránya 7,5%-ról 12,5%-ra nőtt.

A problémás hitelportfólión belül is a „rossz” kategóriába sorolt hitelek nőttek a legnagyobb mértékben.

A Csoport prudens tartalékolási politikát követ, a kétes és rossz minősítési kategóriába sorolt hitelek értékvesztéssel való fedezettsége magas, a mutató értéke 65,4% 2010. december 31-én, 69,8% volt 2009. december 31-én.

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségvállalások állománya 12,9%-kal nőtt.

A minősített állományok 59,4%-kal növekedtek 2010-ben.

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (MILLIÓ FORINTBAN) [FOLYTATÁS]

27.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás

A kisösszegű kintlévőségek (a lakossági és MKV szektor kintlévőségei) csoportos értékelés alapján, egyszerűsített eljárással kerülnek minősítésre. A kintlévőségek a csoportos értékelés alapján öt kockázati kategóriába (problémamentes, külön figyelendő, átlag alatti, kétes, rossz) kerülnek besorolásra. Az egyes értékelési csoportokhoz a fizetési késedelmek alapján egy konkrét tartalék mérték van hozzárendelve és e %-os mérték alapján kerül az adott értékelési csoportba sorolt valamennyi követelés után értékvesztés elszámolásra előre meghatározott mértékek szerint.

Az egyedi értékelés során az alábbi szempontok értelemszerű figyelembe vételével kerül egyedileg meghatározásra a tétel felmerült vesztesége.

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés - a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége és az ezekben bekövetkező változások,
- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő) - a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása,
- az ügyfélhez kapcsolódó ország kockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában), a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség.

Hitelportfólió országokénti megoszlása

A minősített kintlévőségek országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak:

| Ország | 2010. | | 2009. | |
|---------------------------|----------------------------------|-----------------------|----------------------------------|-----------------------|
| | Minősített hitelek bruttó értéke | Értékvesztés állomány | Minősített hitelek bruttó értéke | Értékvesztés állomány |
| Magyarország | 1.092.232 | 286.258 | 534.507 | 194.300 |
| Ukrajna | 278.039 | 156.550 | 132.073 | 114.754 |
| Bulgária | 270.510 | 90.296 | 195.220 | 56.129 |
| Oroszország | 152.290 | 53.099 | 155.746 | 38.140 |
| Románia | 140.210 | 25.268 | 123.843 | 12.545 |
| Montenegró | 120.412 | 38.767 | 76.906 | 6.985 |
| Szerbia | 102.357 | 43.793 | 90.199 | 27.555 |
| Ciprus | 58.955 | 10.765 | 58.852 | 5.022 |
| Szlovákia | 58.137 | 16.606 | 48.470 | 12.132 |
| Horvátország | 43.110 | 12.704 | 24.094 | 8.654 |
| Kazahsztán | 6.268 | 944 | 5.663 | 1.140 |
| Seychelles-szigetek | 4.701 | 705 | 4.563 | 411 |
| Fehéroroszország | 1.006 | 10 | 38 | - |
| Amerikai Egyesült Államok | 988 | 1 | 2.340 | 1 |
| Lettország | 847 | 53 | 9 | - |
| Egyesült Királyság | 828 | 632 | 3.379 | 1.755 |
| Egyiptom | 525 | 58 | 533 | 80 |
| Macedónia | 102 | 50 | 51 | 3 |
| Németország | 93 | 1 | 73 | - |
| Írország | 85 | 69 | 58 | 35 |
| Egyéb | 138 | 55 | 6.108 | 1.116 |
| Összesen | <u>2.331.833</u> | <u>736.684</u> | <u>1.462.725</u> | <u>480.757</u> |

A minősített kintlévőségek leginkább Ukrajnában, Magyarországon és Horvátországban emelkedtek. Az értékvesztés állomány Magyarországon, Horvátországban és Ukrajnában nőtt.

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (MILLIÓ FORINTBAN) [FOLYTATÁS]

27.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

A nem minősített kintlévőségek országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak:

| Ország | 2010. | | 2009. | |
|------------------------------|---|--------------------------|---|--------------------------|
| | Nem minősített hitelek bruttó értéke | Értékvesztés állomány | Nem minősített hitelek bruttó értéke | Értékvesztés állomány |
| Magyarország | 2.630.070 | 107 | 2.503.171 | - |
| Bulgária | 881.034 | 10.697 | 900.645 | 6.822 |
| Ukrajna | 427.691 | - | 560.087 | 219 |
| Oroszország | 390.154 | 2.201 | 334.415 | 891 |
| Horvátország | 329.441 | 3.341 | 330.370 | 1.501 |
| Románia | 242.789 | 221 | 238.012 | 406 |
| Szlovákia | 239.410 | 606 | 249.617 | 1.218 |
| Egyesült Királyság | 131.214 | 25 | 36.809 | 15 |
| Montenegró | 112.794 | 9.327 | 147.059 | 5.978 |
| Szerbia | 49.095 | 42 | 56.735 | 77 |
| Franciaország | 47.048 | - | 25.073 | - |
| Belgium | 46.599 | - | 50.583 | - |
| Németország | 44.087 | - | 51.300 | - |
| Ciprus | 17.199 | - | 23.539 | - |
| Málta | 10.626 | - | 9.632 | - |
| Amerikai Egyesült Államok | 7.310 | - | 14.587 | 1 |
| Svájc | 5.075 | - | 14.323 | 1 |
| Hollandia | 3.061 | - | 149.395 | - |
| Spanyolország | 2.922 | - | 5.124 | - |
| Lengyelország | 2.116 | - | 4.432 | - |
| Törökország | 1.151 | - | - | - |
| Ausztria | 1.138 | - | 43.977 | - |
| Norvégia | 1.121 | - | 445 | - |
| Csehország | 771 | - | 8.454 | 5 |
| Fehéroroszország | 645 | - | 38 | - |
| Azerbajdzsán | 627 | - | - | - |
| Svédország | 156 | - | 5.578 | - |
| Japán | 120 | - | 142 | - |
| Olaszország | 116 | - | 1.526 | - |
| Kazahsztán | 108 | - | 294 | - |
| Írország | 107 | 1 | 52.691 | - |
| Dánia | 100 | - | 1.924 | - |
| Egyéb | 282 | 1 | 5.387 | 1 |
| Összesen | <u>5.626.177</u> | <u>26.569</u> | <u>5.825.364</u> | <u>17.135</u> |

A nem minősített kintlévőségek leginkább Hollandiában, Cipruson, Ukrajnában és Montenegróban csökkentek. Az értékvesztés állomány Magyarországon, Horvátországban és Ukrajnában emelkedett.

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (MILLIÓ FORINTBAN) [FOLYTATÁS]**27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****Biztosítékok**

A Csoport kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke **(teljes értéken)** biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult:

A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

| Biztosítékok | 2010. | 2009. |
|--|-------------------------|--------------------------|
| Jelzálog | 6.797.599 | 7.795.345 |
| Bankgarancia és készfizető kezesség | 290.364 | 163.700 |
| Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás | 245.971 | 328.366 |
| Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés) | 131.434 | 97.725 |
| Óvadék | 75.341 | 95.930 |
| Értékpapír | 67.729 | 54.438 |
| Egyéb | <u>926.118</u> | <u>2.749.527</u> |
| Összesen | <u>8.534.556</u> | <u>11.285.031</u> |

A Csoport kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke **(a követelés erejéig)** biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult:

A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

| Biztosítékok | 2010. | 2009. |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Jelzálog | 3.698.552 | 3.420.732 |
| Bankgarancia és készfizető kezesség | 257.096 | 147.763 |
| Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés) | 277.806 | 211.695 |
| Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás | 103.220 | 201.165 |
| Óvadék | 63.181 | 77.834 |
| Értékpapír | 50.102 | 23.259 |
| Egyéb | <u>694.994</u> | <u>820.493</u> |
| Összesen | <u>5.144.951</u> | <u>4.902.941</u> |

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje 31%-kal, míg a követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szint 4,3%-kal csökkent 2010. december 31-én.

A nem késedelmes, nem értékvesztett bruttó hitelállomány hiteltípusonkénti bontásban:

| | 2010. | 2009. |
|-----------------------|-------------------------|-------------------------|
| Lakossági hitelek | 2.404.099 | 2.432.593 |
| Vállalati hitelek | 1.276.316 | 1.358.011 |
| Bankközi kihelyezések | 489.713 | 431.567 |
| Önkormányzati hitelek | <u>291.891</u> | <u>212.309</u> |
| Összesen | <u>4.462.019</u> | <u>4.434.480</u> |

| Minősítési kategóriák | 2010 | 2009 |
|------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Problémamentes | 4.414.665 | 4.378.982 |
| Külön figyelendő | 33.851 | 43.140 |
| Átlag alatti | 6.114 | 6.455 |
| Kétes | 1.872 | 2.054 |
| Rossz | <u>5.517</u> | <u>3.849</u> |
| Összesen | <u>4.462.019</u> | <u>4.434.480</u> |

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

A nem késedelmes, nem értékvesztett hitelek teljes portfólióhoz viszonyított aránya az előző évhez képest 61%-ról 56,1%-ra csökkent. A vállalkozói és lakossági hitelek állománya a nem késedelmes, nem értékvesztett bruttó hitelállomány hiteltípusonkénti bontásban csökkent, míg az önkormányzati és hitelintézeti hiteleké emelkedett 2010-ben.

Újratárgyalt hitelek

A Csoport olyan hiteleinek bruttó állománya, amelyek egyébként késedelmesek vagy értékvesztettek lennének, és amelyek feltételeit újratárgyalták, üzletági bontásban 2010. december 31-re és 2009. december 31-re a következő:

| | 2010. | 2009. |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Lakossági hitelek | 305.146 | 496.549 |
| Vállalati hitelek | 166.312 | 318.291 |
| Önkormányzati hitelek | 478 | 6 |
| Bankközi kihelyezések | - | 1.380 |
| Összesen | <u>471.936</u> | <u>816.226</u> |

Jelentősen csökkent az újratárgyalt hitelek bruttó állománya 2010-ben, ami főleg a Lakossági hitelek arányának változásából adódott. A bankközi hitelek között nem voltak újratárgyalt hitelek.

Késedelmes, de nem értékvesztett hitelek

A bank késedelmes, de nem értékvesztett bruttó hitelállománya késedelmes napok szerinti bontásban 2010. december-31-re és 2009. december 31-re a következő:

| 2010. december 31. | 1-90 nap | 91-180 nap | 181-365 nap | 365 nap felett | Összesen |
|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| Hiteltípusok: | | | | | |
| Lakossági hitelek | 344.081 | 27.398 | 20.483 | 14.545 | 406.507 |
| Vállalati hitelek | 40.662 | 23.239 | 8.353 | 4.430 | 76.684 |
| Önkormányzati hitelek | <u>6.516</u> | - | - | <u>2</u> | <u>6.518</u> |
| Összesen | <u>391.259</u> | <u>50.637</u> | <u>28.836</u> | <u>18.977</u> | <u>489.709</u> |
| | | | | | |
| 2009. december 31. | 1-90 nap | 91-180 nap | 181-365 nap | 365 nap felett | Összesen |
| Hiteltípusok: | | | | | |
| Lakossági hitelek | 386.064 | 26.395 | 13.015 | 13.697 | 439.171 |
| Vállalati hitelek | 48.513 | 28.741 | 26.445 | 10.230 | 113.929 |
| Önkormányzati hitelek | <u>383</u> | <u>2</u> | - | <u>2</u> | <u>387</u> |
| Összesen | <u>434.960</u> | <u>55.138</u> | <u>39.460</u> | <u>23.929</u> | <u>553.487</u> |

A késedelmes, de nem értékvesztett hitelek nagy része a lakossági hitelekben koncentrálódik. Az egyéb hiteltípusokban kis mértékben késedelmes, de nem értékvesztett állományok a Csoport prudens tartalékolási politikájának a következménye.

Késedelmes, de nem értékvesztett hitelekhez kapcsolódó biztosítékok valós értéke

A késedelmes, de nem értékvesztett hitelek mögötti fedezetek értéke teljes értékét az alábbi táblázat tartalmazza hiteltípusonkénti bontásban 2010. december 31-re illetve 2009. december 31-re vonatkozóan:

| Biztosítékok (teljes értéken) | 2010. | 2009. |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Lakossági hitelek | 466.307 | 465.027 |
| Vállalati hitelek | 184.753 | 194.338 |
| Önkormányzati hitelek | 180 | 353 |
| Összesen | <u>651.240</u> | <u>659.718</u> |

Az adatok csak a mérlegen belüli kockázatvállalásra vonatkoznak.

Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek

A Csoport egyedileg értékelt és értékvesztett bruttó hitelállománya, a minősítés során figyelembe vett tényezők, az értékvesztés volumene és a figyelembe vett fedezetek értéke 2010. december 31-re és 2009. december 31-re vonatkozóan a következők:

2010. december 31.

| Hitel típus | Figyelembe vett tényezők | Könyv szerinti érték | Értékvesztés | Fedezeti érték | Mérlegen kívüli tételek | Mérlegen kívül tételek céltartaléka | |
|-----------------------------------|---------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------------------|---------------------|
| Vállalati | Fizetési késelem | 145.693 | 69.065 | 104.059 | 1.974 | - | |
| | Fizetés rendszeressége | 1.047 | 211 | 429 | - | - | |
| | Újratárgyalt hitel | 57.627 | 3.893 | 54.933 | 3.642 | 19 | |
| | Jogi eljárások | 79.065 | 55.339 | 37.280 | 371 | 220 | |
| | Ügyfélminősítés romlása | 362.691 | 49.461 | 211.377 | 24.417 | 306 | |
| | Kockázatos konstrukció | 68.317 | 3.261 | - | 803 | 16 | |
| | Ágazati kockázat | 29.762 | 12.140 | 378 | 5.098 | 450 | |
| | Országkockázat | 7.673 | 3.836 | - | 2.609 | 1,304 | |
| | Egyéb | 17.459 | 5.106 | 5.054 | 11.783 | 1,253 | |
| | Cross default | <u>38.863</u> | <u>22.267</u> | <u>4.267</u> | <u>2.103</u> | <u>1,302</u> | |
| | Vállalati összesen | | <u>808.197</u> | <u>224.589</u> | <u>417.777</u> | <u>52.800</u> | <u>4,870</u> |
| | Önkormányzat | Fizetési késelem | 44 | 21 | 8.966 | - | - |
| Újratárgyalt hitel | | 1.749 | 181 | - | 27 | 3 | |
| Jogi eljárások | | 847 | 244 | 15 | - | - | |
| Ügyfélminősítés romlása | | 6.074 | 287 | 2 | 56 | 1 | |
| Egyéb | | 27.232 | 3.330 | 10 | 1,056 | 139 | |
| Cross default | | <u>204</u> | <u>29</u> | - | <u>76</u> | <u>8</u> | |
| Önkormányzat összesen | | <u>36.150</u> | <u>4.092</u> | <u>8.993</u> | <u>1,215</u> | <u>151</u> | |
| Hitelintézeti kihelyezések | | <u>7.617</u> | <u>1.679</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | |
| Mindösszesen | | <u>851.964</u> | <u>230.360</u> | <u>426.770</u> | <u>54.015</u> | <u>5,021</u> | |

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

2009. december 31.

| Hitel típus | Figyelembe vett tényezők | Könyv szerinti érték | Értékvesztés | Fedezeti érték | Mérlegen kívüli tételek | Mérlegen kívüli tételek céltartaléka |
|-----------------------------------|--------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-------------------------|--------------------------------------|
| | Fizetési késedelem | 120.141 | 54.555 | 44.336 | 8.126 | 808 |
| | Fizetés rendszeressége | 407 | 214 | 100 | - | - |
| | Újratárgyalt hitel | 22.207 | 1.811 | 848 | 418 | 38 |
| | Jogi eljárások | 23.514 | 16.258 | 8.218 | 131 | 66 |
| Vállalati | Ügyfélminősítés romlása | 19.443 | 2.779 | 18.280 | 4.197 | 158 |
| | Kockázatos konstrukció | 109.185 | 4.319 | 415 | 11.813 | 896 |
| | Ágazati kockázat | 99.935 | 10.425 | 1.975 | 16.837 | 1.360 |
| | Országkockázat | - | - | - | 63,145 | 39,615 |
| | Egyéb | 10.510 | 1.003 | 5.056 | 6.565 | 315 |
| | Cross default | <u>73.209</u> | <u>8.709</u> | <u>1.371</u> | <u>21.730</u> | <u>2.732</u> |
| Vállalati összesen | | <u>478.551</u> | <u>100.073</u> | <u>80.599</u> | <u>132.962</u> | <u>45.988</u> |
| | Fizetési késedelem | 292 | 110 | 2.728 | 68 | - |
| | Fizetés rendszeressége | 145 | 116 | - | - | - |
| Önkormányzat | Újratárgyalt hitel | 80 | 1 | - | - | - |
| | Ügyfélminősítés romlása | 120 | 8 | - | 22 | 2 |
| | Egyéb | 2.882 | 350 | 30 | 346 | 18 |
| | Cross default | <u>33</u> | <u>26</u> | - | - | - |
| Önkormányzat összesen | | <u>3.552</u> | <u>611</u> | <u>2.758</u> | <u>436</u> | <u>20</u> |
| Hitelintézeti kihelyezések | | <u>10.916</u> | <u>1.697</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Mindösszesen | | <u>493.019</u> | <u>102.381</u> | <u>83.357</u> | <u>133.398</u> | <u>46.008</u> |

2010. december 31-re nőtt az egyedileg minősített állományok nagysága a vállalkozói üzletágban. A vállalkozói üzletágban a minősítési tényezőkön belül az ügyfélminősítés romlása, jogi eljárások, újratárgyaltság és a fizetés rendszeressége címén figyelembe vett tényezők szerinti állomány aránya növekedett a leginkább.

Kockázatos konstrukciók:

Azon ügyfélhitelek kerültek ilyen jogcímen minősítésre, amelyek esetében az ügyfelek a szerződésben meghatározottak szerint teljesítenek, azonban az ügyletek kockázata magasabb az átlagosnál (balloon payment, beruházási időszakban hitelből teljesített finanszírozási költségek).

Ágazati kockázat:

Azon ügyletek kerültek ilyen jogcímen minősítésre, amelyek a gazdasági válság miatt a leginkább érintett ágazatokban (gépjármű ipar, építőipar, ingatlanügyek, fémfeldolgozás, pénzügyi tevékenység) működő vállalkozásoknak kerültek folyósításra.

Az Önkormányzati üzletág vonatkozásában 2010 év végére jelentősen megnövekedett az egyedileg minősített állomány, ennek oka, hogy több önkormányzat esetén is egyedi felülbírálatra került sor a magas eladósodottság, a súlyos likviditási problémák okán.

27.2. Piaci kockázat

A Csoport piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Csoport a 'kockázatosított érték' (Value-at-Risk) módszert alkalmazza a nyitott pozíciók piaci kockázatának és a maximálisan várható veszteségnek a becslésére, amelyet a piaci feltételek változásaira vonatkozó számos feltételezésre alapoz. A Menedzsment határozza meg azt a kockázatosított értéket, amelyet a Csoport vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi.

27.2.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockázatosított érték ("Value-at-Risk" vagy "VaR") kockázati mérőszám az adózás előtti eredményre vonatkozó potenciális veszteséget becsli meg egy megadott tartási periódus és konfidenciaszint mellett.

A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűség-számításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. A kockázatok konzisztensen mérhetőek minden piacon és terméken, és a kockázatot összesíteni lehet egyetlen kockázati mérőszámmá. A Csoport egy napos 99%-os VaR-t alkalmaz, amelynél a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni a jelentett VaR-t.

Az alkalmazott VaR módszertant napi kockázati adatok számítására alkalmazzák, amely magában foglalja a historikus és variancia-kovariancián alapuló megközelítéseket is. A különböző portfóliókra vonatkozó jövőbeni potenciális kitétség meghatározására – a fent említett két módszeren túlmenően – havi rendszerességgel Monte Carlo szimuláció is alkalmazásra kerül.

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető:

| Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként | Átlagos VaR | |
|---|---------------------|-------------------|
| | 2010. | 2009. |
| Devizaárfolyam | 934 | 493 |
| Kamatláb | 717 | 261 |
| Tőkeinstrumentumok | 30 | 15 |
| Diverzifikáció | -297 | -189 |
| Teljes VaR kitétség | <u>1.384</u> | <u>580</u> |

A VaR mérőszám a Csoport napi kitétségét fejezi ki a deviza és kamatláb-kockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyam változások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Csoport piaci kockázatoknak való kitétségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 27.2.2 jegyzet, a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 27.2.3 jegyzet, tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat részleteit a 27.2.4 jegyzet míg a tőke-menedzsment részleteit a 27.2.5 jegyzet tartalmazza.

27.2.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A következő táblázat részletezi a Csoport érzékenységét az HUF és EUR árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. A kulcspozícióban lévő vezetők részére készülő belső jelentésekben Monte Carlo szimuláció kerül alkalmazásra a devizaárfolyam kockázat jelentésére és ez testesíti meg a vezetőség becslését a reálisan várható devizaárfolyam változásokra. Az érzékenységvizsgálat magában foglalja a fennálló devizás monetáris tételeket, mint a külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíciót. A külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíció -310 millió EUR volt 2010. december 31-én, valamint -310 millió EUR 2009. december 31-én. A stratégiai pozíciók jelentős arányban tekinthetők hatékony fedezetnek a leányvállalatok jövőbeni befolyó nyereségére, ezért a devizakockázat a Csoport tőkéjében és nem az eredménykimutatásban jelenik meg.

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**27.2. Piaci kockázat [folytatás]**

A lenti táblázat pozitív számai jelzik a nyereség növekedését, vagyis a forint erősödését az euróval szemben. A forint gyengülése az euróval szemben ellenkező hatással van a nyereségre, az ilyen tételek negatív számként szerepelnek.

| Valószínűség | 3 hónapos időszak alatti eredményhatás | |
|--------------|--|-----------------------------|
| | 2010. Milliárd forintban | 2009. Milliárd forintban |
| 1% | -9,6 | -9,7 |
| 5% | -6,3 | -6,4 |
| 25% | -1,9 | -2,2 |
| 50% | 0,9 | 0,5 |
| 25% | 3,5 | 3,1 |
| 5% | 7,2 | 6,6 |
| 1% | 9,7 | 9,1 |

Megjegyzések:

- (1) A stratégiai nyitott pozíción megjelenő rövid távú veszteséget kompenzálja a külföldi tevékenységeken hosszú távon realizált átváltási nyereség.
- (2) A forint volatilitása stabilizálódott 2010 évben, így a potenciális kockázat nem növekedett.
- (3) A Monte Carlo szimuláció az árfolyamok historikus eloszlásán alapul. Bár a veszteség értéke a széleken nem csökkent, az eloszlás alapján az árfolyam erősödése és így a nyereség valószínűsége kismértékben emelkedett.

27.2.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitettségét figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. Az érzékenységvizsgálat csak a kedvezőtlen kamatláb változások feltételezését tartalmazza. A lényeges feltételezések a következők voltak:

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél a Banknak joga van változtatni a kamatlábat, két hét késéssel árazódnak át, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- Az olyan eszközök és kötelezettségek esetében, amelyek kamatlába 0,3%-nál alacsonyabb, változatlanságot feltételezünk a teljes időszak alatt.

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

1. 0,50% - 0,75% csökkenés az átlagos forint hozamban (scenárió 1)
2. 1 % - 1,50% csökkenés az átlagos forint hozamban (scenárió 2)

A nettó kamatbevétel a 2010. december 31-ével kezdődő egy éves időszakban 2.597 millió forinttal (valószínű scenárió) (1.707 millió forint 2009. december 31-én) és 12.746 millió forinttal (alternatív scenárió) (8.421 millió forint 2009. december 31-én) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú állampapír-portfólión elért 6.453 millió forintos (valószínű scenárió) illetve 9.411 millió forintos (alternatív scenárió) árfolyamnyereség, melyet a tőkével szemben van elszámolva (4.560, illetve 6.900 millió forint 2009. december 31-én).

A hozamgörbék párhuzamos eltolásának hatását a nettó kamatbevételre és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékére a következő táblázat tartalmazza (millió Ft):

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**27.2.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat [folytatás]**

| Megnevezés | 2010. | | 2009. | |
|------------------------------------|------------------------------------|---|------------------------------------|---|
| | Hatás az éves nettó kamatbevételre | Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása) | Hatás az éves nettó kamatbevételre | Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása) |
| Forint -0,1% párhuzamos eltolás | -728 | 1.191 | -551 | 812 |
| EUR -0,1% párhuzamos eltolás | -183 | 0 | -281 | 0 |
| USD +0,1% párhuzamos eltolás | -80 | 0 | -147 | 0 |
| Összesen | <u>-991</u> | <u>1.191</u> | <u>-979</u> | <u>812</u> |

27.2.4 Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok áraira való érzékenységet. A Csoport a VaR számításánál 1 napos időhorizontot és 99%-os konfidencia-intervallumot alkalmaz. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségi számításra alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. Az így jelentett értéket a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni.

A stressz teszt az elmúlt 1 év legnagyobb napi elmozdulását feltételezi, és mindig a kedvezőtlen irányba történő elmozdulásával számol. Ez a szcenárió azt mutatja be, hogy mi lenne az eredménye, ha a portfólió elemei egyszerre veszítenek értékükből az elmúlt egy év legnagyobb napi elmozdulását feltételezve.

| Megnevezés | 2010. | 2009. |
|-------------------------------|-------|-------|
| VaR (99%, egy nap, millió Ft) | 30 | 15 |
| Stressz teszt (millió Ft) | -14 | -32 |

27.2.5. Tőkemenedzsment**Tőkemenedzsment**

A Csoport tőkemenedzsmentjének fő célja a prudens működés biztosítása, a szabályozói tőkemegfelelési előírásoknak való maradéktalan megfelelés a tevékenység zavartalan folytatása érdekében, a részvényesi érték maximalizálásával, a finanszírozási struktúra optimalizálása mellett.

A Csoporttagok tőkemenedzsmentje a kockázatok fedezéséhez rendelkezésre álló saját tőke és tőke jellegű finanszírozás, valamint minden lényeges, tőkével fedezendő kockázat értékelésére és kezelésére kiterjed.

A Csoporttagok tőkemenedzsment tevékenységének alapja rövidtávon a tőkehelyzet folyamatos monitoringja, hosszabb távon az üzleti és stratégiai tervezési folyamat, amelynek során a várható tőkehelyzet mérése és előrejelzése történik.

A Csoporttagok alapvetően jövedelmezőségük fejlesztésével és fenntartásával biztosítják a kockázati szintjüknek és a szabályozói elvárásoknak megfelelő tőkeszintet. Amennyiben egy Csoporttag tervezett kockázatvállalásai meghaladják a saját források és a korábban felvett járulékos tőkeelemek által nyújtott tőkefedezetet, eseti intézkedésekkel biztosítja a prudens működést. További alkalmazott tőkemenedzsment eszközök a Banknál az osztalékpolitika, valamint a saját részvények állományával való gazdálkodás.

Tőkemegfelelés

A Csoport tőkemegfelelésének ellenőrzése magyar számviteli szabályok szerint készített beszámoló alapján a Bázeli Bizottság által definiált irányelvek, szabályok és mutatók mentén történik, amelyek magyarországi átvételére 2008. januári hatállyal került sor.

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban)**27.2.5. Tőkemenedzsment [folytatás]**

A Csoport teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

A Csoport a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében az alapmutató módszert és alternatív sztenderd módszert együttesen alkalmazza. A Csoport 2010. év végi magyar számviteli szabályok szerinti konszolidált tőkemegfelelési mutatója 18,4% volt (2009. december 31-én 18,5%). A szavatoló tőke összege 1.373.610 millió forint, (2009 év végén 1.271.173 millió forint) az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 596.970 millió forint volt (550.853 millió forint 2009. év végén).

MSZSZ szerinti kalkuláció

| | 2010 | 2009 |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Alapvető tőke | 1.089.153 | 1.036.191 |
| Járulékos tőke | 284.921 | 242.443 |
| Levonások | -464 | -7.461 |
| befektetések miatti levonások | -464 | -428 |
| limittúllépések miatti levonások | - | -7.033 |
| Szavatoló tőke | <u>1.373.610</u> | <u>1.271.173</u> |
| Hitelkockázat tőkekövetelménye | 480.663 | 453.048 |
| Piaci kockázatok tőkekövetelménye | 30.807 | 29.490 |
| Működési kockázat tőkekövetelménye | <u>85.500</u> | <u>68.315</u> |
| Összes tőkekövetelmény | <u>596.970</u> | <u>550.853</u> |
| Többlet tőke | <u>776.640</u> | <u>720.320</u> |
| Tier 1 mutató | 14,6% | 15,0% |
| Tőkemegfelelési mutató | <u>18,4%</u> | <u>18,5%</u> |

Tőkemegfelelés [folytatás]

Alapvető tőke pozitív összetevői: Jegyzett tőke, Tőketartalék, Lekötött tartalék, Általános tartalék, Eredménytartalék, Saját tőke változás, Konzolidáció miatti változások, Nem ellenőrzött részesedések, Mérleg szerinti eredmény, Általános kockázati céltartalék.

Alapvető tőke negatív összetevői: Visszavásárolt saját részvény, Immateriális javak.

Járulékos tőke pozitív összetevői: Járulékos kölcsöntőke, Alárendelt kölcsöntőke.

Járulékos tőke negatív összetevői: Tőkekonzolidációs különbözet.

A külföldi leánybankok helyi szabályozás szerinti minimális tőkemegfelelési mutató értékét, valamint az annak való megfelelést az alábbi táblázat tartalmazza:

| Külföldi leánybankok | Országok | Minimum CAR | 2010. | 2009. |
|------------------------------------|--------------|----------------------|-------|-------|
| OAOTP Bank | Oroszország | 11% | 17% | 13,3% |
| OTP Bank JSC | Ukrajna | 10% | 22,1% | 17,8% |
| DSK Bank EAD | Bulgária | 12% | 23,7% | 21,9% |
| OTP Bank Romania S.A. | Románia | 10% | 14,0% | 14,3% |
| OTP banka Srbija a.d. | Szerbia | 12% | 16,4% | 27,1% |
| OTP banka Hrvatska d.d. | Horvátország | 10%/12% ¹ | 14,2% | 13,4% |
| OTP Banka Slovensko a. s. | Szlovákia | 8% | 11,1% | 10,7% |
| Crnogorska komerčijalna banka a.d. | Montenegro | 10% | 14,1% | 13,4% |

A nemzetközi összehasonlíthatóság érdekében a Bankcsoport kiszámítja az IFRS alapú Basel II szerinti szavatoló tőkéjét, valamint annak felhasználásával az IFRS alapú tőkemegfelelési mutatót. A Csoport 2010. év végi IFRS konszolidált tőkemegfelelési mutatója 17,5% míg a 2009. év végi mutatója 17,3% volt. A szavatoló tőke összege 1.304.144 millió forint, (1.194.508 millió forint 2009. december 31-én) az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 596.970 millió forint volt 2010. december 31-én (550.853 millió forint 2009. december 31-én).

¹ 2010-ben az előírt minimális tőkemegfelelési mutató változott.

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

| Adatok millió forintban, IFRS szerint | 2010. | 2009. |
|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Alapvető tőke | 1.045.977 | 952.416 |
| Pozitív összetevők | 1.361.633 | 1.272.721 |
| Jegyzett tőke | 28.000 | 28.000 |
| Tartalékok | 1.220.821 | 1.126.443 |
| Kibocsátott tőkeelem | 112.812 | 118.278 |
| Negatív összetevők | -315.656 | -320.305 |
| Saját részvény | -52.597 | -52.678 |
| Goodwill és egyéb immateriális javak | -263.059 | -267.627 |
| Járulékos tőke | 258.632 | 242.521 |
| Valós érték korrekciók | -12.948 | -34.589 |
| Kölcsöntőke elemek | 271.580 | 277.110 |
| Levonások | -464 | -428 |
| Szavatoló tőke | <u>1.304.144</u> | <u>1.194.508</u> |
| Hitelkockázat tőkekövetelménye | 480.663 | 453.048 |
| Piaci kockázatok tőkekövetelménye | 30.807 | 29.490 |
| Működési kockázat tőkekövetelménye | 85.500 | 68.315 |
| Összes tőkekövetelmény | <u>596.970</u> | <u>550.853</u> |
| Többlet tőke | <u>707.174</u> | <u>643.655</u> |
| Tier 1 mutató | 14,0% | 13,8% |
| Tőkemegfelelési mutató | <u>17,5%</u> | <u>17,3%</u> |

Tőkemegfelelés

Alapvető tőke pozitív összetevői: jegyzett tőke, eredménytartalék, egyéb tartalékok, leányvállalatok saját tőke változása, mérleg szerinti eredmény, konszolidáció miatti változások, kibocsátott tőkeelem.

Alapvető tőke negatív összetevői: visszavásárolt saját részvény, goodwill és egyéb immateriális javak.

Járulékos tőke: átértékelési különbözet, valós érték korrekció, részvény alapú kifizetési ügyletek valós értéke, cash flow fedezeti ügyletek valós érték korrekciója az eredménytartalékban, nettó befektetések fedezeti ügyletei, kibocsátott tőkeelem (a járulékos tőkében), alárendelt kölcsöntőke, járulékos kölcsöntőke.

Levonások: befektetések miatti levonás.

28. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (MILLIÓ FORINTBAN)

Normál üzletmenet során a Csoport különböző pénzügyi tranzakciókban vesz részt, amelyek nem jelennek meg a mérlegben, és amelyeket mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumoknak neveznek. Ezzel ellentétes megjegyzés hiányában a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elméleti tőkeösszege szerepel az alábbiakban:

| | 2010. | 2009. |
|---|--------------------------|-------------------------|
| Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek ¹ | 9.596.769 | 32.566 |
| Hitelkeret igénybe nem vett része | 819.308 | 730.399 |
| Bankgarancia | 282.232 | 245.654 |
| Visszaigazolt akkreditívek | 6.458 | 6.579 |
| Egyéb | 110.653 | 91.916 |
| Összesen | <u>10.815.420</u> | <u>1.107.114</u> |

28. SZ. JEGYZET:**MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (MILLIÓ FORINTBAN) [FOLYTATÁS]****Jogviták**

A mérleg fordulónapjáig a Csoporttal szemben különféle kárigények kerültek bejelentésre és különböző jogi eljárások folytak, melyek jellegük alapján a rendes üzletmenethez tartoznak. A kárigények és jogi eljárások volumene megfelel a korábbi évek volumeneinek.

A Magyar Holokauszt Áldozatai pert kezdeményeztek – többek között – az OTP ellen is az USA Illinois Állam Északi Központi Bírósága előtt. A Bank felhívta a figyelmet arra, hogy az Országos Takarékpénztár Nemzeti Vállalat 1949. március 1-én jogelőd nélkül jött létre. A Bank álláspontja szerint a kereseti követelés vele szemben teljes mértékben megalapozatlan.

A Csoport megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében.

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 3.953 millió forint és 6.084 millió forint volt 2010. illetve 2009. december 31-én. (lásd 17. sz. jegyzet)

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Csoport az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket. A garanciák és akkreditívek – amelyek visszavonhatatlanul biztosítják, hogy a Csoport helytálljon abban az esetben, ha az ügyfél nem tudja teljesíteni harmadik fél felé fennálló kötelezettségeit – a kölcsönökkel azonos hitelezési kockázatot jelentenek.

Az okmányos és kereskedelmi akkreditívek – amelyek keretében a Csoport egy ügyfele nevében írásban kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek mellett valamely harmadik fél egy előre meghatározott összeget lehívhat a Csoporttól – biztosítékát azon áruk leszállítása képezi, amelyre az akkreditív vonatkozik, így kevesebb kockázatot hordoznak, mint a közvetlen hitelfelvétel.

A hitelek, garanciák vagy akkreditívek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretének kihasználatlan részei vonatkozásában a Csoport kötelezettséget vállalhat hitelnyújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Csoport potenciálisan a kihasználatlan kötelezettségvállalási keretének teljes összegével megegyező veszteség kockázatának van kitéve. Ugyanakkor a veszteség valószínűsíthető összege alacsonyabb a kihasználatlan kötelezettségvállalási keret teljes összegénél, mivel a legtöbb hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettség feltétele, hogy az ügyfelek megfeleljenek bizonyos hitelképességi követelményeknek.

A garanciákra, visszavonhatatlan akkreditívekre és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokra hasonló hitelezési kockázati monitoring és hitelezési szabályzat vonatkozik, mint amelyet hitelnyújtásnál alkalmaznak. A Csoport menedzsmentje szerint a garanciákkal, visszavonhatatlan akkreditívekkel és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.

Bankgarancia és kezesség

Kezesség esetén a Csoport a jogosulttal szemben arra vállal kötelezettséget, hogy a főadós nem teljesítése esetén helyette meghatározott összeghatárig, meghatározott feltételek esetén, határozott időpontig fizetést fog teljesíteni anélkül, hogy az alapjogviszonyt vizsgálná. A kezesség járulékos kötelezettségvállalás, míg a garancia esetén a Csoport önmaga által szabott feltételek a kötelezőek, azaz önálló kötelezettségvállalás.

Bármely írásban vállalt kezességnek, illetve garanciának lejáratí határideje van. Ez azt jelenti, hogy amennyiben a kedvezményezett a jelzett határidőig nem él a kezessel, illetve garanssal szemben azzal a joggal, amely számára a kezesség-, illetve garanciavállalásból ered, úgy minden ebből adódó követelésétől automatikusan eselik.

Egyszerű kezesség esetén a jogosult az adóstól köteles megkísérelni a kötelezettség behajtását, mert amíg a kötelezettség az adóstól behajtható, a kezes megtagadhatja a fizetést, míg készfizető kezesség esetén a jogosult azonnal fordulhat a kezeshez is, nincs sortartási kifogás.

Származékos pénzügyi instrumentumok

A Csoport szigorú limiteket alkalmaz a nettó nyitott származékos pozíciók – azaz a vételi és eladási ügyletek közti különbségek – vonatkozásában, mind az összeg, mind a futamidő tekintetében. Bármely esetben, a hitelezési kockázatnak kitett összeg a nyereséges instrumentumok (azaz eszközök) jelenlegi valós értékére korlátozódik, amely – a származékos ügyletek viszonylatában – a még le nem járt instrumentumok volumenét tükröző szerződéses vagy elméleti tőkeösszegnek csupán kis hányadát jelenti. A Csoport ezt a hitelezési kockázatot az ügyfelekre vonatkozó hitelezési limitek részeként kezeli, a piaci mozgásokból eredő potenciális kitétséggel együtt. Az ezen instrumentumokra vonatkozó hitelezési kockázat esetén a Csoport nem ír elő fedezetet vagy más biztosítékot, kivéve az ügyfelekkel folytatott kereskedés esetén, ahol a Csoport a legtöbb esetben értékpapírletétet kér.

Deviza adásvételi ügyletek

A deviza adásvételi ügyletek adott összegű devizák adott árfolyamon történő azonnali (az elszámolásra a kötés napját követő két napon belül kerül sor) vagy határidős (az elszámolásra a kötés napját követő két napon túl kerül sor) adásvételét jelentik. Az ügyletek értéke nem tükrözi a szerződésekhez kapcsolódó tényleges piaci és hitelezési kockázatot.

A deviza adásvételi ügyleteket a Csoport kockázatkezelési és kereskedési céllal köti. A Csoport kockázatkezelést szolgáló ügyleteit a külföldi devizában nyújtott hitelek és betétek árfolyamváltozásából eredő kockázatok fedezése céljából alkalmazza.

FX-swap és kamatswap ügyletek

A Csoport forint és deviza, illetve deviza és deviza cseréjére vonatkozó FX-swap ügyleteket és kamatswap ügyleteket köt. Az FX-swap ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan összetett megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős adásvételi ügyletből áll.

A kamatswap ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melyek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított fix, illetve időszakosan módosított kamatláb képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül, hogy ily módon meghatározzák a kamatswap ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat. Az elméleti tőkeösszeget a tranzakciók volumenének kifejezése érdekében alkalmazzák, de ezek az összegek ténylegesen nem járnak pénzáramlással.

Kamatswap ügyletet a csoport kockázatkezelési és kereskedési céllal köt.

Tőkecserés kamatswap ügyletek

A Csoport tőkecserés kamatswap ügyleteket (CCIRS) köt, amelyek sajátossága, hogy az ügylet futamidejére indulásakor és zárásakor is tőkecsere történik. A CCIRS ügyletek speciális típusa az úgynevezett mark-to-market megállapodás, amely esetében a futamidő során a kamatszámítás alapját képező tőkeösszegek ártértékelésre kerülnek a piaci devizaárfolyam változásoknak megfelelően.

Határidős kamatláb megállapodások (FRA)

A határidős kamatláb megállapodások esetén a felek vállalják, hogy egy adott jövőbeli időpontban egy referencia-kamatláb és egy közösen megállapított fix kamatláb közti különbség alapján számolnak el egymással. A kamatlábak változásai nyomán a szerződéses pozíciók piaci értékében bekövetkező változások piaci kockázatot eredményezhetnek.

A Csoport olyan módon csökkenti a piaci kockázatot, hogy általában azonos értékű ellentétes vagy ellensúlyozó pozíciókat nyit, valamint limiteket alakít ki az ilyen módon nem fedezett pozíciókra, és ezeket folyamatosan nyomon követi. A hitelezési kockázat kezelése jóváhagyási eljárások segítségével történik, melyek tartalmazzák az egyes ügyfelekre vonatkozó limiteket. A Csoport határidős kamatláb megállapodásainak célja a kamatláb-kockázati kitétség kezelése, elszámolásuk pedig piaci értéken alapuló valós értéken történik.

29. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ JUTTATÁSOK

A 2006-2010 közötti öt éves időszakot érintően a 2006. évi rendes közgyűlés fogadta el az opciós programot, amelyben a juttatások évente történnek. Az opció nyújtás időpontja a 2006-2010. évek utáni opciós programok esetében 2006. április 28., illetve a 2007. évi rendes közgyűlés dátuma, 2007. április 27., a módosított programban pótlólagosan megemelt részvényopciós mennyiségre vonatkozóan.

A 2006-2010. üzleti évekkel kapcsolatos opciós programok esetében a lehívásra kerülő OTP részvényekért fizetendő ár az értékelte gazdasági évet követő év április 30. és május 30. közötti időszakban a Budapesti Értéktőzsdén rögzített napi középárnyamok átlaga mínusz 1.000 forint. Amennyiben a vételi jog gyakorlásának napját megelőző napon a részvény középárnyama 3.000 forintnál nagyobb mértékben meghaladja a vételárát, akkor a vételár megemelésre kerül ezen különbözet 3.000 forintot meghaladó mértékével.

A 2007. évi közgyűlés az alábbiakat változtatta meg:

A 2006-2010. üzleti évekkel kapcsolatos opciós programok esetében a lehívásra kerülő OTP részvényekért fizetendő ár az értékelte gazdasági évet követő első negyedév időszakában a Budapesti Értéktőzsdén rögzített napi középárnyamok átlaga mínusz 2.000 forint. Amennyiben a vételi jog gyakorlásának napját megelőző napon a részvény középárnyama 4.000 forintnál nagyobb mértékben meghaladja a vételárát, akkor a vételár megemelésre kerül ezen különbözet 4.000 forintot meghaladó mértékével.

Az opciós program gyakorlásának előfeltételéül szolgáló eredménymutatók közül legalább kettő teljesülése szükséges:

- az adózott eredmény növekedése érje el a 10%-ot
- az átlagos eszközarányos megtérülési mutató a december 31-én végződő adott évben legalább 2,1 %-os
- az átlagos saját tőke arányos megtérülési mutató legalább 20% legyen a december 31-én végződő adott évben.

A lehívási időszak a 2005. évet érintő program esetében 2 év, a 2006-2010 közötti öt éves időszakra vonatkozó opciós program esetében 19 hónap. A 2006-2010 közötti időszakra vonatkozóan az értékelte év vonatkozásában a lehívási időszak június 1-jén nyílik meg, melyet jogosult a programban részt vevő további két évvel meghosszabbítani. Ha az opciókat nem érvényesítik, a lehívási időszak során az opciók lejárnak. Ezen felül az opció érvényét veszti, ha a munkavállaló az opció futamideje alatt elhagyja a Bankot. Az opciók csak fizikai leszállítással kerülhetnek rendezésre, ezért az opciós program tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú tranzakcióként kerül könyvelésre.

A tőkeinstrumentumban teljesített részvény-alapú kifizetési programokkal kapcsolatban 6.802 millió Ft került költségként elszámolásra 2009. december 31-én. A 2010. évre vonatkozóan a megköszölgés feltételeként szabott kulcsteljesítmény mutatók nem teljesülnek, ezért a Bank nem számolt el személyi jellegű ráfordítást az opciós programhoz kapcsolódóan.

| | 2010. | | 2009. | |
|---------------------------------|-----------------------------------|---|-----------------------------------|---|
| | Opciók (részvény mennyiség) | Súlyozott átlagos lehívási ár (forint) | Opciók (részvény mennyiség) | Súlyozott átlagos lehívási ár (forint) |
| Az időszak kezdetén fennálló | - | - | 2.534.950 | 6.484 |
| Az időszak során nyújtott | 3.068.800 | 134 | - | - |
| Az időszak során elévült | - | - | 2.534.950 | 6.484 |
| Az időszak során visszavásárolt | 2.988.800 | 134 | - | - |
| Az időszak során lehívott | - | - | - | - |
| Az időszak végén fennálló | 30.000 | 569 | - | - |
| Az időszak végén lehívható | 50.000 | 134 | - | - |

2009-ben az opciós program alapján lehívások nem történtek. A 2009-es évhez kapcsolódóan meghirdetett 3.500.000 darab részvényopcióból 3.068.800 darab került kiosztásra a teljesítmények és a személyi változások okán.

A Bank Igazgatóságának határozata alapján a 2009. évi opciós részvényjuttatás lebonyolítása során a felek egyező szándéka szerint a részvényvásárlási jogosultság 3.975,- Ft/db értéken megváltásra került.

29. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ JUTTATÁSOK [folytatás]

| | 2010. | 2009. |
|---|--------|-------|
| A fennálló részvényopciók súlyozott átlagos lehívási ára | 134 | - |
| Átlagos hátralévő szerződés élettartama (hónap) | 12 | - |
| Részvények súlyozott átlagos darabszáma | 50.000 | - |

A tárgyévben költségként elszámolt részvényopciók értékeléséhez használt főbb inputok (a nyújtás napjára vonatkozóan) a következők:

| | 2010. | 2009. |
|--|-------|-------|
| Átlagos piaci ár (Ft/részvény) | - | 8.272 |
| Átlagos lehívási ár (Ft/részvény) ¹ | - | 8.875 |
| Várható volatilitás (%) | - | 32 |
| Várható futamidő (év) | - | 5,45 |
| Kockázatmentes kamatláb (%) | - | 7,63 |
| Várható osztalék (%) | - | 1,95 |
| A maximális nyereség felső határa (Ft/opció) | - | 4.000 |

30. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban)

A kulcspozícióban lévő vezetők, a Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, valamint a Bank és a jelentősebb leányvállalatok stratégiai döntéshozatalban résztvevő alkalmazottai kompenzációja az IAS 24 standardban foglalt kompenzáció kategóriáknak megfelelően az alábbiak szerint alakult:

| Kompenzációk | 2010. | 2009. |
|--|----------------------|----------------------|
| Rövid távú munkavállalói juttatások | 12.828 | 9.949 |
| Egyéb hosszú távú juttatások | 197 | 94 |
| Végkielégítések | 74 | 31 |
| Munkaviszony megszűnése utáni juttatások | 74 | - |
| Részvény alapú kifizetések | - | 3.139 |
| Összesen | <u>13.173</u> | <u>13.213</u> |

| | 2010. | 2009. |
|--|--------|--------|
| A vezetés egyes tagjainak rész tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során) | 36.617 | 31.876 |
| Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek) | 117 | 218 |
| Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia | 9 | 103 |
| | 2010. | 2009. |
| Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek | 43.275 | 40.027 |

¹ A lehívási árat az éves rendes közgyűlés állapítja meg a juttatási periódus után, ezért a lehívási árak a juttatás dátumának határidős részvényárfolyamai alapján kerültek meghatározásra. A várható volatilitás a Bank részvényei árának az opció nyújtását megelőző 3 hónap alatti volatilitását figyelembe véve került meghatározásra. A modellben alkalmazott várható futamidő módosításra került az átruházásra, illetve lehívásra vonatkozó különböző korlátozások hatásával a Bank legjobb megítélése szerint.

31. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK

Az alábbiakban részletezzük azon befektetéseket, ahol a Bank meghatározó tulajdoni hányaddal rendelkezik. A Bank érdekeltségi körébe tartozó társaságok, melyek teljes körűen konszolidálásra kerültek – a táblázatban megjelöltek kivételével – Magyarországon bejegyzett társaságok. A Bank pénztermelő egységnek az egyes leányvállalatokat tekinti.

| Név | Tulajdon (közvetett és közvetlen) | | Tevékenység |
|---|-----------------------------------|---------|--|
| | 2010. | 2009. | |
| DSK Bank EAD (Bulgária) | 100,00% | 100,00% | hitelezés |
| OTP Bank JSC (Ukrajna) | 100,00% | 100,00% | hitelezés |
| OAD OTP Bank (Oroszország) | 95,87% | 95,55% | hitelezés |
| CJSC Donskoy Narodny Bank (Oroszország) | - | 100,00% | hitelezés |
| OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország) | 100,00% | 100,00% | hitelezés |
| OTP Bank Romania S.A. (Románia) | 100,00% | 100,00% | hitelezés |
| OTP banka Srbija a.d. (Szerbia) | 91,43% | 91,43% | hitelezés |
| OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia) | 98,82% | 97,24% | hitelezés |
| OTP Faktoring Zrt. | 100,00% | 100,00% | work-out |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | 100,00% | 100,00% | jelzáloghitelezés |
| OTP Ingatlan Zrt. | 100,00% | 100,00% | ingatlanforgalmazás, -fejlesztés |
| Merkantil Bank Zrt. | 100,00% | 100,00% | autóvásárlások hitelezése |
| Merkantil Car Zrt. | 100,00% | 100,00% | autóvásárlások finanszírozása, lízing |
| OTP Lakástakarékpénztár Zrt. | 100,00% | 100,00% | lakásvásárlások, -felújítások hitelezése |
| OTP Alapkezelő Zrt. | 100,00% | 100,00% | befektetési alapok kezelése |
| Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) | 100,00% | 100,00% | hitelezés |
| OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia) | 100,00% | 100,00% | refinanszírozási tevékenység |
| OTP Financing Cyprus (Ciprus) | 100,00% | 100,00% | refinanszírozási tevékenység |
| OTP Holding Ltd. (Ciprus) | 100,00% | 100,00% | refinanszírozási tevékenység |
| Bank Center No.1 Kft. | 100,00% | 100,00% | ingatlan bérbeadása |
| Inga Kettő Kft. | 100,00% | 100,00% | ingatlankezelés |
| OTP Pénztárszolgáltató Zrt. | 100,00% | 100,00% | egészségpénztár és nyugdíjpénztár kezelése |
| OTP Lakáslízing Zrt. | 100,00% | 100,00% | ingatlanlízing |
| OTP Életjáradék Zrt. | 100,00% | 100,00% | életjáradék nyújtása ingatlan fedezetért |
| OTP Faktoring Ukraina LLC | 100,00% | 100,00% | work-out |

31. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK [FOLYTATÁS]

A főbb mutatói azon vállalkozásoknak, amelyek nem tőke módszerrel kerültek konszolidálásra:

Adatok 2010. december 31-én:

| | <i>Moneta a.d.</i> | <i>Company for Cash Services LLC</i> | <i>Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.</i> | <i>Agóra- Kapos Kft.</i> | <i>Összesen</i> |
|------------------------|--------------------|--|---|------------------------------|-----------------|
| Eszközök | 694 | 1,936 | 598 | 343 | 3,571 |
| Kötelezettségek | 485 | 233 | 5 | 326 | 1,049 |
| Saját tőke | 209 | 1,703 | 593 | 17 | 2,522 |
| Tartalékok | -260 | - | 541 | - | 281 |
| Összes bevétel | 319 | 765 | 46 | 501 | 1,631 |
| Adózás előtti eredmény | -133 | 12 | 4 | 20 | -97 |
| Adózott eredmény | -133 | 11 | 2 | 17 | -103 |

Adatok 2009. december 31-én:

| | <i>Moneta a.d.</i> | <i>Company for Cash Services LLC</i> | <i>Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.</i> | <i>Összesen</i> |
|------------------------|--------------------|--|---|-----------------|
| Eszközök | 744 | 1,904 | 598 | 3,246 |
| Kötelezettségek | 358 | 260 | 5 | 623 |
| Saját tőke | 386 | 1,644 | 593 | 2,623 |
| Tartalékok | -253 | - | 538 | 285 |
| Összes bevétel | 273 | 757 | 73 | 1,103 |
| Adózás előtti eredmény | 59 | 8 | 5 | 72 |
| Adózott eredmény | 53 | 7 | 5 | 65 |

32. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (MILLIÓ FORINTBAN)

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Csoport hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Csoport eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt konszolidált mérlegből kivételre kerültek.

| | 2010. | 2009. |
|--|--------|--------|
| A Csoport által kezelt hitelek állománya | 44.300 | 45.172 |

33. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

| | 2010. | 2009. |
|--|-------|-------|
| A Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok aránya | 9,8% | 14,2% |

Más jelentős eszköz vagy forrás koncentráció nem állt fenn 2010. és 2009. december 31-én.

A Csoport folyamatosan jelenti a Felügyeletnek a nagybetétesektől való függőség mértékét, illetve az 50 legnagyobb betétesnek a Bankkal szembeni kitétségeit.

A jelentési kötelezettségen túl a legnagyobb partnerek kitétségeit a Bank külön figyeli, a betétállomány stabilitásának megőrzése érdekében ezen partnerekkel szorosabb kapcsolatot ápol.

A Bank partnerkockázat kezelésért felelős területe folyamatosan elemzi a legnagyobb partnereket, a Bank és a Bankcsoport kitétségét partnereknél külön limitálja. Szükség esetén időben módosítja a partnerlimiteket, szűkíti a Treasury és más üzletágak mozgásterét

34. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS A LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (MILLIÓ FORINTBAN)

A likviditási kockázat annak a kitettségnak a mérése, hogy a Csoportnak mennyiben kell a likvid eszközeit esetlegesen növelni, annak érdekében, hogy időben eleget tudjon tenni a pénzügyi instrumentumokból származó kötelezettségeinek.

A Csoport a likviditási pozícióját az MNB által lefektetett irányelvek szerint kezeli. A következő táblázatok az eszközöket, a forrásokat, és a saját tőkét mutatják be lejárat csoportok szerint.

A lejárat csoportokat a szerződéses lejáratig hátralevő idő szerint állapította meg a Csoport. A lejárat időszakokba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembe vételre kerültek az előrefizetési lehetőségek.

| 2010. december 31. | 3 hónapon belüli | Éven belüli, 3 hónapon túli | Éven túli, 5 éven belüli | 5 éven túli | Lejárat nélküli | Összesen |
|--|-------------------|-----------------------------|--------------------------|------------------|-----------------|------------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal | 496.240 | 16.176 | 156 | 466 | - | 513.038 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 498.465 | 8.173 | 4.360 | 246 | - | 511.244 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 30.988 | 36.531 | 35.642 | 22.917 | 107.589 | 233.667 |
| Értékesíthető értékpapírok | 390.478 | 137.581 | 283.241 | 180.497 | 16.300 | 1.008.097 |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 651.880 | 1.088.792 | 1.755.872 | 3.244.51 | 5 | 6.741.059 |
| Részvények és részesedések | - | - | - | - | 11.554 | 11.554 |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | 29.727 | 40.070 | 77.873 | 24.632 | - | 172.302 |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak | - | - | - | - | 480.828 | 480.828 |
| Egyéb eszközök | 42.977 | 26.276 | 30.263 | 9.641 | - | 109.157 |
| | | | | 3.482.91 | | |
| ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | 2.140.755 | 1.353.599 | 2.187.407 | 4 | 616.271 | 9.780.946 |
| Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek | 352.235 | 9.413 | 181.752 | 138.549 | - | 681.949 |
| Ügyfelek betétei | 4.273.546 | 1.334.423 | 183.901 | 29.619 | - | 5.821.489 |
| Kibocsátott értékpapírok | 144.738 | 589.935 | 237.784 | 62.696 | - | 1.035.153 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 81.780 | 74.881 | 94.376 | 6.015 | - | 257.052 |
| Egyéb kötelezettségek | 244.924 | 120.692 | 12.215 | 7.913 | - | 385.744 |
| Alárendelt kölcsöntőke | 3.473 | 15 | 54.160 | 134.070 | 98.912 | 290.630 |
| KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN | 5.100.696 | 2.129.359 | 764.188 | 378.862 | 98.912 | 8.472.017 |
| Jegyzett tőke | - | - | - | - | 28.000 | 28.000 |
| | | | | | 1.327.63 | |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok | - | - | - | - | 8 | 1.327.638 |
| Visszavásárolt saját részvény | - | - | - | - | -52.597 | -52.597 |
| Nem ellenőrzött részesedések | = | = | = | = | 5.888 | 5.888 |
| | | | | | 1.308.92 | |
| SAJÁT TŐKE | = | = | = | = | 9 | 1.308.929 |
| | | | | | 1.407.84 | |
| FORRÁSOK ÖSSZESEN | 5.100.696 | 2.129.359 | 764.188 | 372.862 | 1 | 9.780.946 |
| LIKVIDITÁS HIÁNY (-) / TÖBBLET (+) | -2.952.689 | -775.760 | 1.423.219 | 3.104.052 | -791.570 | = |

34. SZ. JEGYZET:**ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS A LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (MILLIÓ FORINTBAN)
[FOLYTATÁS]**

| 2009. december 31. | 3 hónapon belüli | Éven belüli, 3 hónapon túli | Éven túli, 5 éven belüli | 5 éven túli | Lejárat nélküli | Összesen |
|--|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal | 505.649 | - | - | - | - | 505.649 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 360.506 | 68.757 | 11.241 | 347 | - | 440.851 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 71.134 | 29.638 | 52.357 | 102.971 | - | 256.100 |
| Értékesíthető értékpapírok | 751.750 | 88.110 | 274.764 | 239.661 | - | 1.354.285 |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 617.956 | 966.976 | 1.747.451 | 3.080.333 | - | 6.412.716 |
| Részvények és részesedések | - | - | - | - | 18.834 | 18.834 |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | 20.676 | 36.367 | 104.480 | 27.330 | - | 188.853 |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak | - | - | - | - | 476.358 | 476.358 |
| Egyéb eszközök | <u>36.511</u> | <u>44.317</u> | <u>18.736</u> | <u>1.922</u> | - | <u>101.486</u> |
| ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | <u>2.364.182</u> | <u>1.234.165</u> | <u>2.209.029</u> | <u>3.452.564</u> | <u>495.192</u> | <u>9.755.132</u> |
| Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek | 148.219 | 235.502 | 106.018 | 313.010 | - | 802.749 |
| Ügyfelek betétei | 4.404.224 | 1.079.141 | 181.280 | 24.242 | - | 5.688.887 |
| Kibocsátott értékpapírok | 762.102 | 31.108 | 394.544 | 222.594 | - | 1.410.348 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 36.416 | 16.203 | 59.659 | 6.190 | - | 118.468 |
| Egyéb kötelezettségek | 211.916 | 8.399 | 34.429 | 7.496 | - | 262.240 |
| Alárendelt kölcsöntőke | <u>465</u> | <u>252</u> | <u>4.035</u> | <u>276.082</u> | - | <u>280.834</u> |
| KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN | <u>5.563.342</u> | <u>1.370.605</u> | <u>779.965</u> | <u>849.614</u> | - | <u>8.563.526</u> |
| Jegyzett tőke | - | - | - | - | 28.000 | 28.000 |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok | - | - | - | - | 1.265.600 | 1.265.600 |
| Visszavásárolt saját részvény | - | - | - | - | -108.146 | -108.146 |
| Nem ellenőrzött részesedések | = | = | = | = | <u>6.152</u> | <u>6.152</u> |
| SAJÁT TŐKE | = | = | = | = | <u>1.191.606</u> | <u>1.191.606</u> |
| FORRÁSOK ÖSSZESEN | <u>5.563.342</u> | <u>1.370.605</u> | <u>779.965</u> | <u>849.614</u> | <u>1.191.606</u> | <u>9.755.132</u> |
| LIKVIDITÁS HIÁNY (-) / TÖBBLET (+) | <u>-3.199.160</u> | <u>-136.440</u> | <u>1.429.064</u> | <u>2.602.950</u> | <u>-696.414</u> | = |

35. SZ. JEGYZET:**NETTÓ DEVIZAPOZÍCIÓ ÉS DEVIZAKOCKÁZAT
(MILLIÓ FORINTBAN)**

2010. december 31-én

| | USD | EUR | CHF | Egyéb | Összesen |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Eszközök | 691.852 | 2.373.293 | 1.529.159 | 2.276.029 | 6.870.333 |
| Források | -207.776 | -2.644.529 | -120.992 | -1.315.876 | -4.289.173 |
| Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó | <u>-354.571</u> | <u>218.998</u> | <u>-1.484.742</u> | <u>-40.709</u> | <u>-1.661.024</u> |
| Nettó pozíció | <u>129.505</u> | <u>-52.238</u> | <u>-76.575</u> | <u>919.444</u> | <u>920.136</u> |

2009. december 31-én

| | USD | EUR | CHF | Egyéb | Összesen |
|--|----------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|
| Eszközök | 766.152 | 2.472.194 | 1.435.992 | 995.489 | 5.669.827 |
| Források | -412.554 | -3.190.517 | -103.419 | -1.136.012 | -4.842.502 |
| Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó | <u>-358.347</u> | <u>769.872</u> | <u>-1.428.065</u> | <u>-181.304</u> | <u>-1.197.844</u> |
| Nettó pozíció | <u>-4.749</u> | <u>51.549</u> | <u>-95.492</u> | <u>-321.827</u> | <u>-370.519</u> |

A fenti kimutatás a Csoport fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az "Egyéb" soron kerültek feltüntetésre. Az egyéb csoport legnagyobb mértékben RON, UAH, RUB és BGN devizákat tartalmazza. A Csoport a Nemzeti Bankok által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszer alapján is ellenőrzi a devizapozícióit. A Csoport nyitott devizapozíciójának mérésére a Value-at-Risk („VaR”) modellt is használja.

36. SZ. JEGYZET:**KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (MILLIÓ FORINTBAN)**

A kamatlábkockázat az a kockázat, amely szerint a pénzügyi instrumentumok értéke változhat a piaci kamatláb mozgásának hatására. Egy pénzügyi instrumentum kamatának rögzítésére vonatkozó időtartam következképpen jelzi, hogy az adott instrumentum milyen mértékben kitett a kamatlábkockázatnak.

A Csoport kamatozó eszközeinek és forrásainak többsége oly módon van kialakítva, hogy a rövid lejáratú eszközök összhangban legyenek a rövid lejáratú kötelezettségekkel, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a hosszú lejáratú kötelezettségek éven belüli kamatváltoztatása biztosítva legyen, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a kapcsolódó hosszú lejáratú kötelezettségek kamatváltozása párhuzamosan történjen.

A fentiekén túl, a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Csoportnak a kamatlábkülönbségek és a kamatlábkockázat kezelésére.

A következő táblázat az eszközök és források kamatainak újraárazási periódusait mutatja. A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a következő újraárazási periódus szerint, a fix kamatozású eszközök és források a lejáratú periódus szerint kerülnek bemutatásra.

36. SZ. JEGYZET:

KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (MILLIÓ FORINTBAN) [FOLYTATÁS]

2010. december 31-én

| | 1 hónapon belül | | 1 és 3 hónap között | | 3 és 12 hónap között | | 1 és 2 év között | | 2 éven túl | | Nem kamatozó | | Összesen | | Mind-összesen |
|--|-----------------|-----------|---------------------|---------|----------------------|---------|------------------|---------|------------|---------|--------------|---------|-----------|-----------|---------------|
| | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | |
| ESZKÖZÖK | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pénziárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal | 100 759 | 61 768 | - | 4 007 | - | 6 978 | - | 85 | - | 503 | 58 650 | 280 288 | 159 409 | 353 629 | 513 038 |
| <i>fix kamatozású</i> | 100 307 | 9 054 | - | 36 | - | 240 | - | 3 | - | - | - | - | 100 307 | 9 333 | 109 640 |
| <i>változó kamatozású</i> | 452 | 52 714 | - | 3 971 | - | 6 738 | - | 82 | - | 503 | - | - | 452 | 64 008 | 64 460 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 58 650 | 280 288 | 58 650 | 280 288 | 338 938 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értévesztés levonása után | 19 687 | 358 348 | 9 | 71 692 | - | 39 297 | - | 947 | - | 4 428 | 43 | 16 793 | 19 739 | 491 505 | 511 244 |
| <i>fix kamatozású</i> | 19 687 | 306 146 | - | 27 764 | - | 3 282 | - | 414 | - | 4 247 | - | - | 19 687 | 341 853 | 361 540 |
| <i>változó kamatozású</i> | - | 52 202 | 9 | 43 928 | - | 36 015 | - | 533 | - | 181 | - | 43 | 9 | 132 859 | 132 868 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kereskedési célú értékpapírok | 20 000 | 1 118 | 222 | 283 | 3 680 | 726 | 2 483 | 2 427 | 8 338 | 11 561 | 105 943 | 2 466 | 140 666 | 18 581 | 159 247 |
| <i>fix kamatozású</i> | 20 000 | 81 | 204 | 283 | 3 680 | 717 | 2 483 | 2 427 | 8 338 | 11 561 | - | - | 34 705 | 15 069 | 49 774 |
| <i>változó kamatozású</i> | - | 1 037 | 18 | - | - | 9 | - | - | - | - | - | - | 18 | 1 046 | 1 064 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 105 943 | 2 466 | 105 943 | 2 466 | 108 409 |
| Értékesíthető értékpapírok | 312 007 | 21 260 | 501 | 39 797 | 71 040 | 80 194 | 48 423 | 4 958 | 301 939 | 73 942 | 38 079 | 15 957 | 771 989 | 236 108 | 1 008 097 |
| <i>fix kamatozású</i> | 312 007 | 19 196 | 501 | 39 081 | 71 040 | 80 194 | 48 423 | 4 958 | 300 243 | 73 942 | - | - | 732 214 | 217 371 | 949 585 |
| <i>változó kamatozású</i> | - | 2 064 | - | 716 | - | - | - | - | 1 696 | - | - | - | 1 696 | 2 780 | 4 476 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 38 079 | 15 957 | 38 079 | 15 957 | 54 036 |
| Hitelek, a hitelzési veszteségekre elszámolt értévesztés levonása után | 817 694 | 3 266 004 | 45 661 | 264 573 | 250 115 | 987 395 | 92 261 | 129 003 | 336 202 | 323 816 | 85 365 | 142 970 | 1 627 298 | 5 113 761 | 6 741 059 |
| <i>fix kamatozású</i> | 9 314 | 79 887 | 1 933 | 82 600 | 2 205 | 263 182 | 2 134 | 120 333 | 8 295 | 308 272 | - | - | 23 881 | 854 274 | 878 155 |
| <i>változó kamatozású</i> | 808 380 | 3 186 117 | 43 728 | 181 973 | 247 910 | 724 213 | 90 127 | 8 670 | 327 907 | 15 544 | - | - | 1 518 052 | 4 116 517 | 5 634 569 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 85 365 | 142 970 | 85 365 | 142 970 | 228 335 |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | 20 017 | 5 977 | 21 996 | 7 309 | 26 596 | 19 781 | 365 | 6 742 | 20 702 | 38 812 | 2 163 | 1 842 | 91 839 | 80 463 | 172 302 |
| <i>fix kamatozású</i> | - | 1 003 | 14 051 | 6 846 | 15 731 | 19 736 | 365 | 6 742 | 20 702 | 38 812 | - | - | 50 849 | 73 139 | 123 988 |
| <i>változó kamatozású</i> | 20 017 | 4 974 | 7 945 | 463 | 10 865 | 45 | - | - | - | - | - | - | 38 827 | 5 482 | 44 309 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 163 | 1 842 | 2 163 | 1 842 | 4 005 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok | 811 957 | 1 130 879 | 818 718 | 553 692 | 394 740 | 86 539 | 3 479 | 3 029 | 26 202 | 2 087 | - | - | 2 055 096 | 1 776 226 | 3 831 322 |
| <i>fix kamatozású</i> | 459 293 | 817 193 | 41 739 | 100 136 | 321 630 | 86 386 | 3 479 | 3 029 | 26 202 | 2 087 | - | - | 852 343 | 1 008 831 | 1 861 174 |
| <i>változó kamatozású</i> | 352 664 | 313 686 | 776 979 | 453 556 | 73 110 | 153 | - | - | - | - | - | - | 1 202 753 | 767 395 | 1 970 148 |

36. SZ. JEGYZET:
[FOLYTATÁS]

KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (MILLIÓ FORINTBAN)

2010. december 31-én

| | 1 hónapon belül | | 1 és 3 hónap között | | 3 és 12 hónap között | | 1 és 2 év között | | 2 éven túl | | Nem kamatozó | | Összesen | Mind-összesen |
|---|-----------------|-----------|---------------------|-----------|----------------------|----------|------------------|--------|------------|---------|--------------|---------|-----------|---------------|
| | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | | |
| FORRÁSOK | | | | | | | | | | | | | | |
| Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek | 92 985 | 373 434 | 16 001 | 10 815 | 118 884 | 13 949 | 4 | 15 311 | 283 | 37 461 | 837 | 1 985 | 228 994 | 452 955 |
| fix kamatozású | 90 815 | 87 411 | 8 418 | 8 706 | 3 874 | 4 272 | 4 | 3 467 | 283 | 37 397 | - | - | 103 394 | 141 253 |
| változó kamatozású | 2 170 | 286 023 | 7 583 | 2 109 | 115 010 | 9 677 | - | 11 844 | - | 64 | - | - | 124 763 | 309 717 |
| nemkamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 837 | 1 985 | 837 | 1 985 |
| Ügyfelek betétei | 931 742 | 1 762 360 | 662 537 | 393 339 | 532 131 | 563 483 | 84 080 | 49 463 | 585 721 | 118 094 | 12 967 | 125 572 | 2 809 178 | 3 012 311 |
| fix kamatozású | 500 979 | 567 608 | 645 993 | 393 258 | 531 627 | 563 051 | 84 080 | 49 269 | 20 484 | 14 480 | - | - | 1 783 163 | 1 587 666 |
| változó kamatozású | 430 763 | 1 194 752 | 16 544 | 81 | 504 | 432 | - | 194 | 565 237 | 103 614 | - | - | 1 013 048 | 1 299 073 |
| nemkamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 12 967 | 125 572 | 12 967 | 125 572 |
| Kibocsátott értékpapírok | 34 974 | 1 223 | 71 783 | 18 802 | 196 037 | 384 443 | 81 388 | 20 104 | 139 342 | 58 972 | 23 143 | 4 942 | 546 667 | 488 486 |
| fix kamatozású | 27 409 | 1 223 | 58 198 | 12 691 | 196 037 | 384 443 | 81 388 | 20 104 | 139 342 | 58 972 | - | - | 502 464 | 477 433 |
| változó kamatozású | 7 475 | - | 13 585 | 6 111 | - | - | - | - | - | - | - | - | 21 060 | 6 111 |
| nemkamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 23 143 | 4 942 | 23 143 | 4 942 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok | 641 297 | 1 377 362 | 43 305 | 1 336 517 | 74 064 | 498 463 | 9 630 | 2 495 | 12 736 | 12 551 | - | - | 781 032 | 3 227 388 |
| fix kamatozású | 629 848 | 644 609 | 32 495 | 1 08 703 | 56 926 | 435 607 | 9 630 | 2 495 | 12 736 | 12 551 | - | - | 741 635 | 1 203 965 |
| változó kamatozású | 11 449 | 732 753 | 10 810 | 1 227 814 | 17 138 | 62 856 | - | - | - | - | - | - | 39 397 | 2 023 423 |
| Állandólt költésnövekedés | - | 12 | - | 34 815 | - | 14 979 | - | - | 5 000 | 234 819 | 8 | 997 | 5 008 | 285 622 |
| fix kamatozású | - | - | - | - | - | - | - | - | 5 000 | 234 819 | - | - | 5 000 | 234 819 |
| változó kamatozású | - | 12 | - | 34 815 | - | 14 979 | - | - | - | - | - | - | - | 49 806 |
| nemkamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 8 | 997 | 8 | 997 |
| Nettó pozíció | 401 123 | 1 330 963 | 93 481 | -852 935 | -174 945 | -254 407 | -28 091 | 59 818 | -49 699 | -6 748 | 253 288 | 326 820 | 495 157 | 603 511 |

36. SZ. JEGYZET:

KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (MILLIÓ FORINTBAN) [FOLYTATÁS]

2009. december 31-én

| | 1 hónapon belül | | 1 és 3 hónap között | | 3 és 12 hónap között | | 1 és 2 év között | | 2 éven túl | | Nem kamatozó | | Összesen | | Mind-összesen |
|--|-----------------|-----------|---------------------|---------|----------------------|---------|------------------|---------|------------|---------|--------------|---------|-----------|-----------|---------------|
| | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | |
| ESZKÖZÖK | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal | 96 112 | 133 011 | 170 | - | - | - | - | - | - | - | 50 337 | 226 019 | 146 619 | 359 030 | 505 649 |
| <i>fix kamatozású</i> | 95 747 | 129 275 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 95 747 | 129 275 | 225 022 |
| <i>változó kamatozású</i> | 365 | 3 736 | 170 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 535 | 3 736 | 4 271 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 50 337 | 226 019 | 50 337 | 226 019 | 276 356 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékesítés levonása után | 13 149 | 383 273 | - | 5 112 | - | 9 014 | - | 1 155 | - | 826 | 206 | 28 116 | 13 355 | 427 496 | 440 851 |
| <i>fix kamatozású</i> | 13 136 | 344 605 | - | 2 461 | - | 665 | - | 503 | - | 151 | - | - | 13 136 | 348 385 | 361 521 |
| <i>változó kamatozású</i> | 13 | 38 668 | - | 2 651 | - | 8 349 | - | 652 | - | 675 | - | 206 | 13 | 50 995 | 51 008 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kereskedési célú értékpapírok | 49 773 | 863 | 170 | - | 3 476 | 462 | 1 780 | 2 49 | 14 318 | 2 901 | 87 278 | 1 595 | 156 795 | 6 070 | 162 865 |
| <i>fix kamatozású</i> | 49 773 | - | 152 | - | 3 476 | 411 | 1 780 | 249 | 14 318 | 2 901 | - | - | 69 499 | 3 561 | 73 060 |
| <i>változó kamatozású</i> | - | 863 | 18 | - | - | 51 | - | - | - | - | - | - | 18 | 914 | 932 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 87 278 | 1 595 | 87 278 | 1 595 | 88 873 |
| Értékesíthető értékpapírok | 718 651 | 3 973 | 10 709 | 104 954 | 19 937 | 56 849 | 70 372 | 29 178 | 244 808 | 59 349 | 8 568 | 27 137 | 1 072 845 | 281 440 | 1 354 285 |
| <i>fix kamatozású</i> | 718 651 | 1 866 | 7 096 | 6 620 | 19 937 | 40 625 | 70 372 | 11 590 | 243 090 | 58 756 | - | - | 1 059 146 | 119 457 | 1 178 603 |
| <i>változó kamatozású</i> | - | 2 107 | 3 613 | 98 334 | - | 16 224 | - | 17 588 | 1 718 | 593 | - | - | 5 331 | 134 846 | 140 177 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 8 568 | 27 137 | 8 368 | 27 137 | 35 505 |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékesítés levonása után | 822 682 | 3 311 187 | 52 532 | 231 138 | 134 056 | 734 596 | 55 285 | 45 355 | 388 323 | 390 438 | 55 332 | 191 792 | 1 508 210 | 4 904 506 | 6 412 716 |
| <i>fix kamatozású</i> | 12 759 | 39 442 | 2 533 | 23 116 | 3 224 | 205 784 | 2 019 | 24 165 | 9 138 | 341 450 | - | - | 29 673 | 633 957 | 663 630 |
| <i>változó kamatozású</i> | 809 923 | 3 271 745 | 49 999 | 208 022 | 130 832 | 528 812 | 53 266 | 21 190 | 379 185 | 48 988 | - | - | 1 423 205 | 4 078 757 | 5 501 962 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 55 332 | 191 792 | 55 332 | 191 792 | 247 124 |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | 23 349 | 13 379 | 7 973 | 9 984 | 27 750 | 16 480 | 29 202 | 2 838 | 20 964 | 33 173 | 2 178 | 1 583 | 111 416 | 77 437 | 188 853 |
| <i>fix kamatozású</i> | - | 8 450 | - | 8 865 | 16 885 | 16 480 | 29 202 | 2 838 | 20 964 | 33 173 | - | - | 67 051 | 69 806 | 136 857 |
| <i>változó kamatozású</i> | 23 349 | 4 929 | 7 973 | 1 119 | 10 865 | - | - | - | - | - | - | - | 42 187 | 6 048 | 48 235 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 178 | 1 583 | 2 178 | 1 583 | 3 761 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok | 591 140 | 1 014 857 | 848 862 | 861 010 | 229 989 | 41 928 | 11 576 | 228 605 | 24 489 | 6 251 | - | - | 1 706 056 | 2 152 651 | 3 858 707 |
| <i>fix kamatozású</i> | 259 983 | 657 084 | 49 244 | 394 910 | 149 174 | 40 345 | 11 576 | 228 605 | 24 489 | 6 251 | - | - | 494 466 | 1 327 195 | 1 821 661 |
| <i>változó kamatozású</i> | 331 157 | 357 773 | 799 618 | 466 100 | 80 815 | 1 583 | - | - | - | - | - | - | 1 211 590 | 825 456 | 2 037 046 |

36. SZ. JEGYZET:
[FOLYTATÁS]

KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (MILLIÓ FORINTBAN)

2009. december 31-én

| | 1 hónapon belül | | 1 és 3 hónap között | | 3 és 12 hónap között | | 1 és 2 év között | | 2 éven túl | | Nem lehatározó | | Összesen | | Mind-összesen |
|---|-----------------|-----------|---------------------|----------|----------------------|---------|------------------|----------|------------|---------|----------------|---------|------------|-----------|---------------|
| | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | |
| FORRÁSOK | | | | | | | | | | | | | | | |
| Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek | 25 709 | 104 424 | 25 554 | 331 360 | 82 148 | 137 762 | 1 | 22 798 | 48 | 70 838 | 1 952 | 155 | 135 412 | 667 337 | 802 749 |
| <i>fix kamatozású</i> | 21 394 | 64 747 | 19 668 | 5 562 | 1 949 | 111 624 | 1 | 944 | 48 | 47 407 | - | - | 43 060 | 230 284 | 273 344 |
| <i>változó kamatozású</i> | 4 315 | 39 677 | 5 886 | 325 798 | 80 199 | 26 138 | - | 21 854 | - | 23 431 | - | - | 90 400 | 436 898 | 527 298 |
| <i>nemkamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 952 | 155 | 1 952 | 155 | 2 107 |
| Ügyfelek betétei | 1 286 443 | 1 708 572 | 518 026 | 290 308 | 429 680 | 398 694 | 75 794 | 87 924 | 560 859 | 193 947 | 22 437 | 116 203 | 2 893 239 | 2 795 648 | 5 688 887 |
| <i>fix kamatozású</i> | 791 756 | 635 106 | 497 916 | 290 308 | 421 637 | 394 881 | 75 794 | 87 924 | 14 682 | 159 801 | - | - | 1 801 785 | 1 568 020 | 3 369 805 |
| <i>változó kamatozású</i> | 494 687 | 1 073 466 | 20 110 | - | 8 043 | 3 813 | - | - | 546 177 | 34 146 | - | - | 1 069 017 | 1 111 425 | 2 180 442 |
| <i>nemkamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 22 437 | 116 203 | 22 437 | 116 203 | 138 640 |
| Kibocsátott értékpapírok | 35 687 | 150 425 | 36 518 | 352 106 | 180 078 | 30 487 | 35 190 | 332 970 | 155 895 | 61 249 | 19 508 | 20 235 | 462 876 | 947 472 | 1 410 348 |
| <i>fix kamatozású</i> | 22 455 | 2 272 | 36 518 | 260 267 | 180 078 | 30 487 | 35 190 | 332 970 | 155 895 | 61 249 | - | - | 430 136 | 687 245 | 1 117 381 |
| <i>változó kamatozású</i> | 13 232 | 148 153 | - | 91 839 | - | - | - | - | - | - | - | - | 13 232 | 239 992 | 253 224 |
| <i>nemkamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 19 508 | 20 235 | 19 508 | 20 235 | 39 743 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok | 927 406 | 914 113 | 1 416 108 | 335 906 | 247 120 | 19 530 | 15 283 | 17 577 | 10 835 | 12 137 | - | - | 2 616 752 | 1 299 263 | 3 916 015 |
| <i>fix kamatozású</i> | 217 783 | 700 092 | 139 647 | 35 282 | 166 547 | 19 526 | 15 283 | 17 577 | 10 835 | 12 137 | - | - | 550 095 | 784 614 | 1 334 709 |
| <i>változó kamatozású</i> | 709 623 | 214 021 | 1 276 461 | 300 624 | 80 573 | 4 | - | - | - | - | - | - | 2 066 657 | 514 649 | 2 581 306 |
| <i>nemkamatozó</i> | - | 588 | 5 000 | 17 293 | - | 11 530 | - | - | 13 325 | 229 375 | 61 | 3 662 | 18 386 | 262 448 | 280 834 |
| Alarendelt kölesönök | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>fix kamatozású</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>változó kamatozású</i> | - | 588 | 5 000 | 17 293 | - | 11 530 | - | - | - | - | - | - | 5 000 | 29 411 | 34 411 |
| <i>nemkamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 61 | 3 662 | 61 | 3 662 | 3 723 |
| Nettó pozíció | 39 611 | 1 982 421 | -1 080 790 | -114 775 | -523 818 | 261 326 | 41 947 | -153 889 | -48 060 | -74 608 | 159 741 | 335 987 | -1 411 369 | 2 236 462 | 825 093 |

37. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS)
(millió forintban)

A Bank egy törzsrészvényére jutó nyeresége a törzsrészvényeseknek az adott időszakra felosztható Nettó eredmény és a belőle közzétett elsőbbségi osztalék levonása után a törzsrészvények időszak alatti súlyozott számtani átlagának hányadosaként kerül kiszámításra.

| | 2010. | 2009. |
|--|--------------------|--------------------|
| Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált eredmény (millió forintban) | 117.930 | 151.045 |
| A törzsrészvények átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab) | <u>266.485.429</u> | <u>261.608.279</u> |
| Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint) | <u>443</u> | <u>577</u> |
| Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált eredmény (millió forintban) | 117.930 | 151.045 |
| A törzsrészvények módosított átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab) | <u>269.617.607</u> | <u>263.929.565</u> |
| Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint) | <u>437</u> | <u>572</u> |
| | 2010. | 2009 |
| | Részvények száma | |
| Kibocsátott törzsrészvények átlagos darabszáma | 280.000.010 | 280.000.010 |
| A Csoport által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma | 13.514.581 | 18.391.731 |
| Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált alap egy részvényre jutó eredményhez | 266.485.429 | 261.608.279 |
| Vezetői Opció Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása | 3.132.178 | 2.321.286 |
| Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált hígított egy részvényre jutó eredményhez | 269.617.607 | 263.929.565 |

38. SZ. JEGYZET:**PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT
EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió forintban)**

A 2010. december 31-ével zárult évre vonatkozóan:

| Megnevezés | Kamat- eredmény | Nem kamat- eredmény | Értékvesztés | Saját tőke |
|---|-----------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal | 5.052 | - | - | - |
| Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 6.728 | - | 1.418 | - |
| Kereskedési célú értékpapírok | 2.091 | 415 | - | - |
| Értékesíthető értékpapírok | 73.247 | 4.397 | 5.369 | -13.298 |
| Hitelek, hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 728.282 | 11.915 | -274.442 | - |
| Ebből: Fogyasztási hitel | 279.503 | | | |
| Lakáshitel | 197.274 | | | |
| Vállalati hitel | 166.706 | | | |
| Jelzáloghitel | 68.952 | | | |
| Önkormányzati hitel | 15.847 | | | |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | 11.991 | -3.356 | 4.385 | - |
| Származékos pénzügyi instrumentumok Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség | -15.897 | - | - | - |
| Ügyfelek betétei | -214.729 | 105.617 | - | - |
| Kibocsátott értékpapírok | -61.877 | - | - | - |
| Alárendelt kölcsöntőke | <u>-12.611</u> | - | - | - |
| | <u>616.425</u> | <u>109.071</u> | <u>-263.270</u> | <u>-13.298</u> |

A 2009. december 31-ével zárult évre vonatkozóan:

| Megnevezés | Kamat- eredmény | Nem kamat- eredmény | Értékvesztés | Saját tőke |
|---|-----------------------|------------------------|------------------------|----------------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal | 7.515 | - | - | - |
| Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 10.311 | - | -4.819 | - |
| Kereskedési célú értékpapírok | 5.556 | 395 | - | - |
| Értékesíthető értékpapírok | 31.373 | -501 | - | 12.273 |
| Hitelek, hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 766.747 | 8.188 | -244.460 | - |
| Ebből: Fogyasztási hitel | 257.875 | | | |
| Lakáshitel | 208.598 | | | |
| Vállalati hitel | 213.461 | | | |
| Jelzáloghitel | 69.204 | | | |
| Önkormányzati hitel | 17.609 | | | |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | 45.803 | -2.896 | - | - |
| Származékos pénzügyi instrumentumok Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség | -36.535 | - | - | - |
| Ügyfelek betétei | -276.619 | 102.541 | - | - |
| Kibocsátott értékpapírok | -79.770 | - | - | - |
| Alárendelt kölcsöntőke | <u>-16.340</u> | - | - | - |
| | <u>589.780</u> | <u>91.891</u> | <u>-249.279</u> | <u>12.273</u> |

39. SZ. JEGYZET:**PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió forintban)**

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Bank az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Bank különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 39.e sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

A valós érték megbízható meghatározása érdekében a Bank az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (hitelek, bankközi kihelyezések, bankokkal szembeni kötelezettségek, ügyfelek betétei) esetében diszkontált cash-flow módszert alkalmaz. A kibocsátott értékpapírok és az alárendelt kötvények esetében a valós értékek meghatározásához piaci információkat használ a Bank (pl. Reuters). Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal szemben mérlegSOR azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennél fogva a valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

- a diszkontáláshoz használt diszkontráták megegyeznek az adott devizában, adott időszakra érvényes kockázatmentes kamatláb és kockázati prémium összegével
- a problémamentes és minősített hitelek esetében a szerződéses cash-flow-k képezik az értékelési kalkuláció alapját, míg a többi esetében az értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési érték tekintendő valós értéknek
- a változó kamatozású instrumentumok jövőbeli cash-flow-ja a tárgyidőszakra érvényes hozamgörbéből kerül megbecslésre
- a látra szóló betétek valós értéke nem lehet alacsonyabb mint a könyv szerinti érték

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

| | 2010. | | 2009. | |
|--|-------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | Könyv szerinti érték | Valós érték | Könyv szerinti érték | Valós érték |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal | 513.038 | 513.038 | 505.649 | 505.844 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 511.244 | 512.195 | 440.851 | 455.802 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 233.667 | 233.667 | 256.100 | 256.100 |
| <i>Kereskedési célú értékpapírok</i> | <i>159.247</i> | <i>159.247</i> | <i>178.556</i> | <i>178.556</i> |
| <i>Származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke</i> | <i>74.420</i> | <i>74.420</i> | <i>77.544</i> | <i>77.544</i> |
| Értékesíthető értékpapírok | 1.008.097 | 1.008.097 | 1.354.285 | 1.354.285 |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 6.741.059 | 7.787.442 | 6.412.716 | 6.679.949 |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | 172.302 | 167.130 | 188.853 | 184.895 |
| Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok | <u>8.489</u> | <u>8.489</u> | <u>14.181</u> | <u>14.181</u> |
| Eszközök összesen | <u>9.187.896</u> | <u>10.230.058</u> | <u>9.172.635</u> | <u>9.451.056</u> |
| Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség | 681.949 | 621.968 | 802.749 | 832.101 |
| Ügyfelek betétei | 5.821.489 | 5.802.637 | 5.688.887 | 5.668.845 |
| Kibocsátott értékpapírok | 1.035.153 | 947.864 | 1.410.348 | 1.399.933 |
| Valós érték fedezetinek minősített származékos pénzügyi instrumentumok | 115.159 | 115.159 | 22.249 | 22.249 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 257.052 | 257.052 | 118.468 | 118.468 |
| Alárendelt kölcsöntőke | <u>290.630</u> | <u>219.966</u> | <u>280.834</u> | <u>210.075</u> |
| Kötelezettségek összesen | <u>8.201.432</u> | <u>7.964.646</u> | <u>8.323.535</u> | <u>8.251.671</u> |

39. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió forintban) [folytatás]

b) Származékos ügyletek valós értéke

| | Valós érték | | Nettó névleges érték | |
|---|-----------------|-----------------|----------------------|----------------|
| | 2010. | 2009. | 2010. | 2009. |
| Kereskedési célú kamatswap ügyletek | | | | |
| Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke | 34.413 | 53.721 | 44.613 | 56.695 |
| Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke | -40.064 | -47.043 | -59.736 | -45.962 |
| Kereskedési célú deviza-swap ügyletek | | | | |
| Kereskedési célú deviza-swap ügyletek pozitív valós értéke | 15.442 | 5.947 | 20.958 | 6.360 |
| Kereskedési célú deviza-swap ügyletek negatív valós értéke | -4.611 | -5.182 | -4.306 | -4.133 |
| Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek | | | | |
| Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke | 8.477 | 14.147 | 13.412 | 10.507 |
| Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke | -7.143 | -3.569 | -11.479 | -3.740 |
| Kereskedési célú CCIRS ügyletek | | | | |
| Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke | 11.539 | 11.421 | -4.437 | 3.552 |
| Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke | -197.440 | -54.169 | -177.976 | -4.734 |
| Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek | | | | |
| Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke | 7.399 | 5.133 | 40.124 | 40.776 |
| Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke | -9.437 | -7.348 | 1.852 | 40.803 |
| Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek | | | | |
| Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke | - | - | - | - |
| Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke | -108.012 | -18.615 | -113.266 | -40.518 |
| Egyéb fedezeti célú derivatív ügyletek | | | | |
| Egyéb fedezeti célú derivatív ügyletek pozitív valós értéke | 12 | 33 | - | 26 |
| Egyéb fedezeti célú derivatív ügyletek negatív valós értéke | -4 | -65 | -4 | -65 |
| Egyéb kereskedési célú derivatív ügyletek | | | | |
| Egyéb kereskedési célú derivatív ügyletek pozitív valós értéke | 5.627 | 1.323 | 2.709 | 773 |
| Egyéb kereskedési célú derivatív ügyletek negatív valós értéke | -5.500 | -4.726 | -2.248 | -12.189 |
| Származékos pénzügyi eszközök összesen | 82.909 | 91.725 | 117.379 | 118.689 |
| Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen | -372.211 | -140.717 | -367.163 | -70.538 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok összesen | -289.302 | -48.992 | -249.784 | 48.151 |

39. SZ. JEGYZET:**PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió forintban) [folytatás]****c) Fedezeti elszámolás típusai**

A Csoport rendszeresen köt fedezeti tranzakciókat annak érdekében, hogy csökkentse a pénzügyi kockázatát. Azonban néhány ügylet nem tesz eleget a fedezeti előírások szabályainak, így ezeket az ügyleteket kereskedési célú ügyletekként vannak nyilvántartva.

A fedezeti tranzakciók összegzését tartalmazza a következő két táblázat 2010-es évre és 2009-es évre vonatkozóan:

2010. december 31.

| Fedezeti ügylet típusa | Fedezeti instrumentum | Fedezeti instrumentum valós érték korrekciója | Fedezett kockázatok jellege |
|--|-----------------------|---|-----------------------------|
| 1) Cash flow fedezeti ügylet | - | - | - |
| 2) Valós érték fedezeti ügylet | IRS Opciók | 1.334 millió Ft 0 millió Ft | Kamatláb Árfolyam |
| | CCIRS | -108.012 millió Ft | Árfolyam és kamatláb |
| 3) Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei | CCIRS | -2.521 millió Ft | Árfolyam |

2009. december 31.

| Fedezeti ügylet típusa | Fedezeti instrumentum | Fedezeti instrumentum valós érték korrekciója | Fedezett kockázatok jellege |
|--|-----------------------|---|-----------------------------|
| 1) Cash flow fedezeti ügylet | - | - | - |
| 2) Valós érték fedezeti ügylet | IRS Opciók | 10.578 millió Ft 1 millió Ft | Kamatláb Árfolyam |
| | CCIRS | -18.615 millió Ft | Árfolyam és kamatláb |
| 3) Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei | CCIRS | -2.118 millió Ft | Árfolyam |

d) Valós érték fedezeti ügylet**1. Ügyfél betétek**

A Csoport forintban gyűjtött strukturált betéteiből származó kamatfizetések bizonyos esetekben egyes részvénypiaci árfolyamok, illetve indexek, valamint az EUR/HUF árfolyam értékváltozásának vannak kitéve. A kamatfizetésekből származó cash-flow-k kamatkockázatának fedezetére a Bank kamatswap ügyleteket kötött, amely során a strukturált betétekből származó kifizetések kockázatát 3 és 6 havi BUBOR-hoz kötött kifizetésekre cseréli, ezzel az ügyfélbetétek valós értékében meglévő kamatláb-kockázatot semlegesíti.

| | 2010. | 2009. |
|--------------------------------|-------|-------|
| Fedezeti ügyletek valós értéke | -61 | 3.461 |

2. Értékesíthető értékpapírok

A Csoport különféle devizában denominált fix kamatozású kötvényeket tart nyilván az értékesíthető értékpapírok között. Ezek a fix kamatozású értékpapírok ki vannak téve a kockázatmentes kamatláb változásából eredő valós érték kockázatnak. A kamatfizetésekből származó cash-flow-k kamatkockázatának fedezetére a Bank kamatswap ügyleteket kötött, melyekben a Bank fix kamatot fizet, változó kamatot kap, amely során az értékpapírokból származó kifizetések kockázatát 3 és 6 havi LIBOR-hoz kötött kifizetésekre cseréli, ezzel az értékpapírok valós értékében meglévő kamatláb-kockázatot semlegesíti.

| | 2010. | 2010. |
|--------------------------------|-------|-------|
| Fedezeti ügyletek valós értéke | -128 | 348 |

39. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió forintban) [folytatás]

d) Valós érték fedezeti ügylet elszámolása [folytatás]

3. Ügyfelekkel szembeni követelések

3.1 Devizaárfolyamkockázat fedezete

A Csoport különféle devizában denominált fix kamatozású hitelekkel folyósít az ügyfelei számára, amelyeknél bizonyos esetben a Bank a hitelek futamidejének egy része alatti szerződéses cash-flow-kra árfolyamgaranciát biztosít az ügyfelek részére, amely során az ügyfél felé érvényesített árfolyam nem haladhatja meg a szerződésben rögzített limitet. A hitelekből származó cash-flow-k előre rögzített árfolyamon történő átváltásából eredő devizaárfolyamkockázat kezelésére a Bank opciós vételi jogot biztosító ügyleteket kötött, amely lehetővé teszi a deviza megvásárlását egy előre meghatározott lehívási árfolyamon.

| | 2010. | 2009. |
|--------------------------------|-------|-------|
| Fedezeti ügyletek valós értéke | - | 2 |

3.2 Kamatláb kockázat fedezete

A Bank különféle devizában denominált fix kamatozású hitelekkel tart nyilván az ügyfelekkel szembeni követelések között. Ezek a fix kamatozású hitelek ki vannak téve a kockázatmentes kamatlábak változásából eredő valós érték kockázatnak. A kamatfizetésekből származó cash-flow-k kamatláb kockázatának fedezetére a Bank kamatswap ügyleteket kötött, amelyekben a Bank fix kamatot fizet, változó kamatot kap, amely során az hitelekből származó kifizetések kockázatát 3 és 6 havi LIBOR-hoz, illetve BUBOR-hoz kötött kifizetésekre cseréli, ezzel a hitelek valós értékében meglévő kamatláb kockázatot semlegesíti.

| | 2010. | 2009. |
|--------------------------------|--------|--------|
| Fedezeti ügyletek valós értéke | -1.238 | -1.335 |

4. Kibocsátott értékpapírok

A Bank kockázatkezelési politikájával összhangban az EUR-ban kibocsátott fix kamatozású értékpapíraiból származó cash-flow-k a EUR/CHF, illetve az EUR/JPY árfolyam változásának, illetve az EUR, CHF és JPY kockázatmentes kamatlábak változásának vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő devizaárfolyam-kockázatot és kamatláb kockázatot a Bank EUR-CHF, illetve EUR-JPY CCIRS ügylettekkel fedezte olyan módon, hogy a fix EUR kamatozású értékpapír cash-flow-t 3, illetve 6 hónapos CHF, illetve JPY LIBOR-hoz kötött változó kamatozású cash-flow-kra cserélte, ezzel biztosítva a kibocsátott értékpapírok valós érték kockázatának semlegesítését CHF-ben és JPY-ben.

| | 2010. | 2009. |
|--------------------------------|----------|---------|
| Fedezeti ügyletek valós értéke | -105.251 | -10.511 |

39. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió forintban) [folytatás]

d) Valós érték fedezeti ügylet elszámolása [folytatás]

2010. december 31-én

| Fedezett instrumentum típusa | Fedezeti instrumentum típusa | Fedezett instrumentum valós értéke | Fedezeti instrumentum valós értéke | A fedezet kockázat miatt fennálló nyereség/veszteség | |
|------------------------------|------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|--|---------------------------|
| | | | | a fedezett instrumentumon | a fedezeti instrumentumon |
| Értékesíthető értékpapírok | IRS | 23.002 millió | -128 millió | 483 millió | -483 millió |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek | IRS | 47.470 millió | -1.238 millió | -160 millió | 160 millió |
| Ügyfél betétek | IRS | 20.436 millió | -61 millió | 3.522 millió | -3.522 millió |
| Kibocsátott értékpapírok | IRS | 206.489 millió | 2.761 millió | 5.343 millió | -5.343 millió |
| EUR jelzáloglevelek | CCIRS | 209.063 millió | -45.125 millió | 4.761 millió | -4.761 millió |
| EUR jelzáloglevelek | CCIRS | 320.563 millió | -54.799 millió | 2.912 millió | -2.912 millió |
| EUR jelzáloglevelek | CCIRS | 55.750 millió | -8.088 millió | 517 millió | -517 millió |

2009. december 31-én

| Fedezett instrumentum típusa | Fedezeti instrumentum típusa | Fedezett instrumentum valós értéke | Fedezeti instrumentum valós értéke | A fedezet kockázat miatt fennálló nyereség/veszteség | |
|------------------------------|------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|--|---------------------------|
| | | | | a fedezett instrumentumon | A fedezeti instrumentumon |
| Értékesíthető értékpapírok | IRS | 15.557 millió | 348 millió | 197 millió | -197 millió |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek | IRS | 43.292 millió | -1.335 millió | 790 millió | -790 millió |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek | Opciók | 3,6 millió | 1 millió | -52 millió | 52 millió |
| Ügyfél betétek | IRS | 29.685 millió | 3.461 millió | 4.036 millió | -4.036 millió |
| Kibocsátott értékpapírok | IRS | 154.164 millió | 8.104 millió | 429 millió | -429 millió |
| EUR jelzáloglevelek | CCIRS | 216.672 millió | 11.229 millió | 23 millió | -23 millió |
| EUR jelzáloglevelek | CCIRS | 203.130 millió | 1.049 millió | -2.495 millió | 2.495 millió |
| EUR jelzáloglevelek | CCIRS | 54.168 millió | -8.435 millió | -2.361 millió | 2.361 millió |

39. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió forintban) [folytatás]

e) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint

- 1. szint: Aktív piacon azonos eszközökre és kötelezettségekre (módosítás nélküli) jegyzett ár alapján.
- 2. szint: Az 1. szinttől eltérő input információk alapján, amelyek az adott eszközzel vagy kötelezettséggel kapcsolatban közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhetők.
- 3. szint: Eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).

Valós érték meghatározás hierarchiáját a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a következő táblázat mutatja:

| 2010. december 31. | Összesen | 1. szint | 2. szint | 3. szint |
|---|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt | 233.263 | 158.685 | 74.577 | 1 |
| <i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i> | 158.843 | 158.551 | 291 | 1 |
| <i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i> | 74.420 | 134 | 74.286 | - |
| Értékesíthető értékpapírok | 989.196 | 964.535 | 24.635 | 26 |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke | 8.489 | 9 | 8.480 | - |
| Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen | <u>1.230.948</u> | <u>1.123.229</u> | <u>107.692</u> | <u>27</u> |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke | 257.052 | 596 | 256.456 | - |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke | 115.159 | 4 | 115.155 | - |
| Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen | <u>372.211</u> | <u>600</u> | <u>371.611</u> | <u>=</u> |
| 2009. december 31. | Összesen | 1. szint | 2. szint | 3. szint |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt | 254.934 | 174.827 | 80.107 | - |
| <i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i> | 177.390 | 174.655 | 2.735 | - |
| <i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i> | 77.544 | 172 | 77.372 | - |
| Értékesíthető értékpapírok | 1.338.371 | 1.159.740 | 75.790 | 102.841 |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke | 14.181 | - | 14.181 | - |
| Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen | <u>1.607.486</u> | <u>1.334.567</u> | <u>170.078</u> | <u>102.841</u> |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke | 118.468 | 76 | 118.392 | - |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke | 22.249 | - | 22.249 | - |
| Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen | <u>140.717</u> | <u>76</u> | <u>140.641</u> | <u>=</u> |

39. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió forintban) [folytatás]

e) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

Fordulónapi valós értékelés a 3. szint instrumentumainál

A 3. szinten értékelt instrumentumok nyitó és záróegyenleg közötti változásának levezetése az alábbi:

| 2010-es év változásai | Nyitó egyenleg | Átsorolás | Záró egyenleg | Teljes nyereség, veszteség 2010. június 30-án |
|--|-----------------------|------------------------|-----------------------|---|
| Értékesíthető pénzügyi eszközök ¹ | 102.841 | -102.815 | 26 | 26 |
| Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen | <u>102.841</u> | <u>-102.815</u> | <u>26</u> | <u>26</u> |
| 2009-es év változásai | Nyitó egyenleg | Beszerzés | Záró egyenleg | Teljes nyereség, veszteség 2009. december 31-én |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök | 99.658 | 3.183 | 102.841 | 3.183 |
| Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen | <u>99.658</u> | <u>3.183</u> | <u>102.841</u> | <u>3.183</u> |

¹ A 2010. év során a magyarországi önkormányzatok által kibocsátott kötvények átsorolásra kerültek a hitelek közé. Ezeknek a kötvényeknek nincs aktívan kereskedett piaca, és megfelelnek az IAS 39 által meghatározott hitelekre és követelésekre vonatkozó definíciójának.

40. SZ. JEGYZET:**FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS
(millió forintban)**

A Csoport 9 elkülönülő földrajzi szegmenst különböztet meg. A következőkben bemutatásra kerül a Csoport földrajzi szegmese szerinti jelentés.

A bemutatásra került földrajzi szegmens a Csoport olyan komponense:

- amely szegmensenként elkülöníthető és hozzárendelhető bevételekkel, ráfordításokkal, eszközökkel, kötelezettségekkel működik
- ahol az egymás közötti tranzakciók kiszűrésre kerültek
- ahol a legfőbb döntéshozó szerv rendszeresen felülvizsgálja a működési eredményeket
- ahol elkülönült pénzügyi információ áll rendelkezésre

A csoport szegmensek szerinti jelentése, az adatok alapján, alábbi módon részleteződik:

2010. december 31-én

| | Magyarország | Szlovákia | Montenegró | Bulgária | Románia | Horvátország | Szerbia | Oroszország | Ukrajna | Kiszárlások | Konszolidált |
|--------------------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|---------------|--------------|----------------|---------------|----------------|------------------|
| Kamatbevételek | | | | | | | | | | | |
| Külső | 753 340 | 15 826 | 14 514 | 105 561 | 17 738 | 28 157 | 5 690 | 114 850 | 79 672 | | 1 135 348 |
| Szegmensek közötti | 65 302 | 1 116 | 509 | 716 | 6 816 | 115 | - | 7 535 | - | -82 109 | - |
| Összesen | 818 642 | 16 942 | 15 023 | 106 277 | 24 554 | 28 272 | 5 690 | 122 385 | 79 672 | -82 109 | 1 135 348 |
| Nem kamatjellegű bevételek | | | | | | | | | | | |
| Külső | 148 713 | 4 051 | 4 177 | 19 262 | 5 473 | 12 748 | 6 190 | 19 212 | 17 368 | | 237 194 |
| Szegmensek közötti | 22 953 | - | 415 | 303 | 2 121 | - | - | - | - | -25 792 | - |
| Összesen | 171 666 | 4 051 | 4 592 | 19 565 | 7 594 | 12 748 | 6 190 | 19 212 | 17 368 | -25 792 | 237 194 |
| Kamatráfordítások | | | | | | | | | | | |
| Külső | 418 987 | 5 052 | 7 499 | 31 338 | 4 317 | 12 968 | 1 406 | 25 795 | 11 561 | | 518 923 |
| Szegmensek közötti | 42 854 | 414 | 393 | 3 629 | 7 102 | 760 | 2 095 | 7 599 | 17 363 | -82 209 | - |
| Összesen | 461 841 | 5 466 | 7 892 | 34 967 | 11 419 | 13 728 | 3 501 | 33 394 | 28 924 | -82 209 | 518 923 |
| Nem kamatjellegű ráfordítások | | | | | | | | | | | |
| Külső | 262 700 | 11 277 | 8 129 | 33 560 | 15 533 | 19 374 | 7 226 | 56 540 | 26 073 | | 440 412 |
| Szegmensek közötti | 7 694 | - | 105 | - | - | 190 | - | 235 | 405 | -8 629 | - |
| Összesen | 270 394 | 11 277 | 8 234 | 33 560 | 15 533 | 19 564 | 7 226 | 56 775 | 26 478 | -8 629 | 440 412 |

40. SZ. JEGYZET:**FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS
(millió forintban) [folytatás]**

2010. december 31-én

| | Magyarország | Szlovákia | Montenegró | Bulgária | Románia | Horvátország | Szerbia | Oroszország | Ukrajna | Kiszármékok | Konszolidált |
|---|--------------|-----------|------------|-----------|---------|--------------|---------|-------------|---------|-------------|--------------|
| Értévesztés képzés és visszairás a várható hitelézési és kilyhelyezési vesztségekre | 136 061 | 4 848 | 20 333 | 38 360 | 8 278 | 3 185 | 7 376 | 24 438 | 29 443 | 702 | 273 024 |
| Kiemelt sorok | | | | | | | | | | | |
| Tőkekiadások | 10 201 | 847 | - | 5 739 | 2 329 | 1 357 | 171 | 32 | 244 | - | 20 920 |
| Értékesökkenés | 26 519 | 1 699 | 705 | 4 907 | 1 386 | 4 677 | 778 | 5 188 | 2 946 | 18 519 | 67 324 |
| Adózás előtti szegmens-eredmény | 122 012 | -598 | -16 844 | 18 955 | -3 082 | 4 543 | -6 223 | 26 990 | 12 195 | -17 765 | 140 183 |
| Társasági adó | 15 927 | 119 | - | 1 928 | 192 | 730 | -13 | 6 383 | -3 209 | - | 22 057 |
| Adózott eredmény | 106 085 | -717 | -16 844 | 17 027 | -3 274 | 3 813 | -6 210 | 20 607 | 15 404 | -17 765 | 118 126 |
| Szegmensszközök | 7 180 872 | 349 370 | 192 514 | 1 265 892 | 281 227 | 550 531 | 119 985 | 718 482 | 848 885 | -1 726 812 | 9 780 946 |
| Szegmens-kötelezettségek | 6 829 454 | 324 674 | 195 681 | 1 021 589 | 246 968 | 454 978 | 96 842 | 566 625 | 606 298 | -1 871 092 | 8 472 017 |

40. SZ. JEGYZET:

FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS
(millió forintban) [folytatás]

2009. december 31-én

| | Magyarország | Szlovákia | Montenegró | Bulgária | Románia | Horvátország | Szerbia | Oroszország | Ukrajna | Kiszűrések | Konszolidált |
|-------------------------------|--------------|-----------|------------|----------|---------|--------------|---------|-------------|---------|------------|--------------|
| Kamatbevétel | | | | | | | | | | | |
| Külső | 827 614 | 18 294 | 21 312 | 108 011 | 22 177 | 28 678 | 7 863 | 86 542 | 100 659 | | 1 221 150 |
| Szegmensek közötti | 89 606 | 983 | 121 | 488 | 7 343 | 95 | - | 3 172 | 317 | -102 125 | - |
| Összesen | 917 220 | 19 277 | 21 433 | 108 499 | 29 520 | 28 773 | 7 863 | 89 714 | 100 976 | -102 125 | 1 221 150 |
| Nem kamatjellegű bevételek | | | | | | | | | | | |
| Külső | 159 116 | 3 836 | 5 475 | 18 516 | 5 739 | 13 892 | 4 632 | 12 654 | 13 758 | | 237 618 |
| Szegmensek közötti | 15 282 | 842 | - | 344 | 3 436 | - | - | - | - | -19 904 | - |
| Összesen | 174 398 | 4 678 | 5 475 | 18 860 | 9 175 | 13 892 | 4 632 | 12 654 | 13 758 | -19 904 | 237 618 |
| Kamatráfordítások | | | | | | | | | | | |
| Külső | 522 407 | 7 683 | 9 108 | 32 453 | 8 988 | 13 901 | 1 616 | 21 074 | 14 140 | | 631 370 |
| Szegmensek közötti | 47 191 | 775 | 2 189 | 6 734 | 10 195 | 1 233 | 2 196 | 8 353 | 23 999 | -102 865 | - |
| Összesen | 569 598 | 8 458 | 11 297 | 39 187 | 19 183 | 15 134 | 3 812 | 29 427 | 38 139 | -102 865 | 631 370 |
| Nem kamatjellegű ráfordítások | | | | | | | | | | | |
| Külső | 235 562 | 13 049 | 8 106 | 33 224 | 14 907 | 19 632 | 10 982 | 46 647 | 25 529 | | 407 638 |
| Szegmensek közötti | 5 524 | - | - | - | 155 | 11 | - | 555 | 334 | -6 579 | - |
| Összesen | 241 086 | 13 049 | 8 106 | 33 224 | 15 062 | 19 643 | 10 982 | 47 202 | 25 863 | -6 579 | 407 638 |

40. SZ. JEGYZET:**FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS
(millió forintban) [folytatás]**

2009. december 31-én

| | Magyarország | Szlovákia | Montenegró | Bulgária | Románia | Horvátország | Szerbia | Oroszország | Ukrajna | Kiszárásek | Konszolidált |
|---|--------------|-----------|------------|-----------|---------|--------------|---------|-------------|---------|------------|--------------|
| Értévesztés képzés és visszairás a várható hitelézési és kárhelyezési veszteségekre | 73 402 | 9 350 | 7 075 | 26 701 | 6 884 | 3 559 | 6 583 | 21 338 | 95 376 | -990 | 249 278 |
| Kiemelt sorok | | | | | | | | | | | |
| Tőkekiadások | 1 568 | 2 852 | - | 6 568 | 1 615 | 1 220 | 388 | - | 68 | - | 14 279 |
| Értékesítés | 24 447 | 1 668 | 684 | 4 717 | 1 541 | 4 242 | 1 064 | 4 520 | 2 258 | - | 45 141 |
| Adózás előtti szegmens-eredmény | 207 532 | -6 902 | 430 | 28 247 | -2 434 | 4 329 | -8 882 | 4 401 | -44 644 | -11 595 | 170 482 |
| Társasági adó | 16 103 | -204 | 2 | 2 962 | 112 | 1 017 | -34 | 1 314 | -996 | - | 20 276 |
| Adózott eredmény | 191 429 | -6 698 | 428 | 25 285 | -2 546 | 3 312 | -8 848 | 3 087 | -43 648 | -11 595 | 150 206 |
| Szegmensszűzők | 7 492 880 | 374 889 | 235 307 | 1 260 189 | 244 535 | 533 223 | 132 182 | 625 689 | 831 656 | -1 975 418 | 9 755 132 |
| Szegmens-kötelezettségek | 7 188 208 | 350 124 | 211 755 | 1 039 257 | 216 278 | 435 431 | 99 335 | 500 414 | 620 214 | -2 097 490 | 8 563 526 |

41. SZ. JEGYZET: A 2010. ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**1) Magyar Állammal kötött kölcsönszerződés**

Részletesen kifejtve a 13. jegyzetben.

2) A Bankkkal szemben folyamatban lévő peres ügyek

Részletesen kifejtve a 28. jegyzetben.

3) Kötvénykibocsátási program

Részletesen kifejtve a 13. jegyzetben.

4) Pénzügyi szervezetek különadója

2010. július 22-én elfogadott pénzügyi szervezetek különadójáról szóló törvénymódosító javaslat alapján a pénzügyi szervezetek különadója az OTP Csoport alábbi leányvállalatait terheli:

Hitelintézetek: OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt.,
OTP Lakástakarékpénztár Zrt., Merkantil Bank Zrt.

Pénzügyi vállalkozások: OTP Lakáslízing Zrt., OTP Faktoring Zrt., Merkantil Car Zrt.,
Merkantil Ingatlan Lízing Zrt.

Befektetési alapkezelők: OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt.

Az elfogadott törvénymódosítás értelmében 2010. második félévétől az OTP Csoportot terhelő különadó fizetési kötelezettség két részből áll:

- Egyrészt továbbra is megmarad a 2007. január 1-jétől életben lévő hitelintézeti járadékadó, melynek az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. által 2010-ben fizetett együttes összege 5 milliárd forint volt.
- Továbbá megjelenik a pénzügyi szervezetek különadója, melynek a fenti OTP Csoporttagok által 2010-ben együttesen fizetendő összege 36 milliárd forint volt. (Lásd 25.sz. jegyzetben).

A 2010-es évben az OTP Csoport összességében 41 milliárd Ft összegű különadót fizetett.

42. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK

A mérlegforduló napját követően a csoportot érintően nem történt jelentős esemény.

43. SZ. JEGYZET:**A GAZDASÁGI ÉS PÉNZÜGYI VÁLSÁG HATÁSA A CSOPORTRA**

A Társaság működése szempontjából meghatározó kelet-közép-európai régió országai 2010-ben túljutottak az elmúlt két év válságának nehezen. A 2008-ban kezdődött pénzügyi-gazdasági válságot követő recesszió 2009-ben elérte mélypontját és 2010 már jellemzően a növekedés újbóli megindulásáról szólt a legtöbb nemzetgazdaságban.

2010-ben továbbra is a már 2009-ben is követett stratégia mentén haladt a Csoport: a biztonságos működés, ezen belül is a stabil tőkehelyzet és likviditás, valamint a hitelportfolió romlásával összhangban álló prudens kockázatkezelés és céltartalékolás állt a Bank tevékenységének fókuszában. Ugyanakkor 2010-ben egyes csoporttagok már ki tudták használni a működési környezet javulásából adódó lehetőségeket.

- A válság egyik közvetlen hatása, hogy a Csoport piacain az orosz fogyasztási hitelezést leszámítva a hitelkereslet továbbra is visszafogott maradt. A technikai hatásoktól (keresztárfolyam változások, továbbá az önkormányzati kötvényállományok 2010. során történt átszorolása értékpapírokból hitelek közé) szűrt konszolidált hitelállománya továbbra is csökkent 2009-ről 2010-re (-0,3%), az év második felében azonban már - a válság kezdete óta először – növekedésnek lehettünk tanúi, harmadik negyedévben: +1,1%, negyedik negyedévben: +0,4%.

Számottevő portfolió bővülés a Csoporton belül egyedül Oroszországban volt: a teljes hitelállomány árfolyamszűrtén 24%-kal, ezen belül a retail állomány 46%-kal nőtt 2009-ről 2010-re. A vezértermékek számító áruhitel állomány 58%-kal, a hitelkártya hitelek és a személyi kölcsönök pedig 72%, illetve 111%-kal bővültek 2010-ben.

Magyarországon az OTP Bank komoly erőfeszítéseket tett a hitelezés élénkítése érdekében: 2010-ben 7, illetve 1%-kal bővült a kis- és középvállalati, valamint nagyvállalati kihelyezések állománya a piac 7%-os szűkülése mellett. A magyar jelzáloghitelezésben az új folyósítások terén 2010 második negyedévtől, a Bank visszaszerezte piacvezető pozícióját, a folyósításból számított piaci részesedés a 2009. évi 15%-ról 2010-ben 29%-ra nőtt, a folyósítás volumene pedig 60%-kal emelkedett 2009-ről 2010-re. Ugyanakkor ezek a komoly erőfeszítések is csak arra voltak elegendők, hogy a Csoport lelassítsa a magyarországi jelzáloghitelek állományának csökkenését.

A magyarországi lakossági devizahitelezés az év folyamán leállításra került, ugyanis a magyar kormány rendelkezéseinek értelmében 2010. július 1-jétől természetes személyek esetén (ide nem értve az egyéni vállalkozót) devizahitel fedezetére nem alapítható jelzálogjog.

- A 2009-ben látott erős betétállomány bővülést követően 2010-ben az összességében továbbra is gyenge hitelkereslet miatt a Csoport visszafogta betétgyűjtési aktivitását, a likviditási mutatók javítása helyett inkább a betéti marzsok növelése került előtérbe. Az árfolyamkorrigált konszolidált betétállomány éves szinten stagnált, kedvező tendencia ugyanakkor, hogy a lakossági betétállomány 2009-ről 2010-re 2%-kal tovább bővült.

A Csoport a válság kezdete óta jelentős likviditási tartalékot halmozott fel: a teljes likviditási tartalék nagysága 5,0 milliárd euró volt 2011. január végén, ami lényegesen több, mint az 1 éven belül lejáró adósságok állománya, illetve az esetleges likviditási sokkok kivédéséhez szükséges tartalék. A likviditási tartalék forrása egyrészt a válság kezdete óta folyamatos betétállomány bővülés, másrészt a magyar és az ukrán lakossági devizahitelezés leállítását követően a fennálló hitelportfoliók törlesztéséből fakadó Csoporton belüli devizalikviditás termelődés.

Mindez lehetővé tette, hogy a Csoport a 2009-2010 során jelentkező tőkepiaci lejáratokat (2009-ben összesen 1,5 milliárd euró, 2010-ben pedig 2,3 milliárd euró kötvények, jelzáloglevelek és szindikált hitelek formájában) minimális új kibocsátással (2010-ben összesen mintegy 420 millió euró), döntően saját erőforrásból tudta finanszírozni.

Ami az említett új kibocsátásokat illeti: a javuló befektetői hangulatot kihasználva az év során három jelentősebb nemzetközi piaci tranzakcióra került sor. Az OTP Jelzálogbank 2010 áprilisában 300 millió euró névértékű, 2 év futamidejű jelzáloglevelet bocsátott ki, melyből 90 millió eurót (mintegy 25 milliárd forintot) jegyezték OTP Csoporton kívüli befektetők. Másrészt

2010. februárban 100 millió svájci frank névértékű, 2 éves futamidejű szenior kötvénnyel tért vissza az OTP Bank a kötvénypiacokra. Továbbá júliusban 250 millió eurós, szintén 2 éves futamidejű szindikált hitelt vett fel a Bank.

- A válság hatására romlott az ügyfelek fizetőképessége, emiatt a válságot megelőző szintekhez viszonyítva jelentősen nőtt az értékvesztés. Ami a 2010. évi folyamatokat illeti: a 90 napon túl késedelmes portfólió aránya éves szinten tovább nőtt, elérve a 13,7%-ot. A romlás éves mértéke azonban mérséklődött: míg 2008-ról 2009-re a mutató 5,3%-ponttal nőtt, addig az elmúlt egy évben csak 3,9%-ponttal emelkedett. Ugyanakkor a Csoport a késedelmes hitelek céltartalék fedezettségét 2010-ben prudens módon közel 1%-ponttal 73,6%-ról 74,4%-ra növelte (2009-ben 12%-ponttal csökkent a fedezettség az előző évhez képest), ami 2010-ben éves szinten 273 milliárd forintos értékvesztés képzést jelentett (+3% 2009-ről 2010-re). A fedezettség ekkora növelése mintegy 8 milliárd forint plusz értékvesztés képzést jelentett, ami azt jelenti, hogy ha a Csoport a 2009. év végi fedezettségi szintet tartotta volna, akkor nem nőtt volna 2009-hez képest a értékvesztést (2009: 266 milliárd forint).

Az Ukrajnában, Magyarországon, Bulgáriában és Romániában a korábbi években indult lakossági adósvédelmi programok tovább folytatódtak, a Csoport komoly hangsúlyt fektetett arra, hogy fizetési problémákkal küzdő ügyfelei kezelni tudják az átmeneti nehézségeket. Ugyanakkor az adósvédelmi programba bevont lakossági hitelek aránya (az újra 90 napon túli késedelembe esett átstrukturált hitelek nélkül) 2010-ben már nem emelkedett tovább (2010 végén: 6,2%). Ennek oka elsősorban a magyar és az ukrán átstrukturálás jelentős lassulása volt.

43. SZ. JEGYZET:**A GAZDASÁGI ÉS PÉNZÜGYI VÁLSÁG HATÁSA
A CSOPORTRA [folytatás]**

Az adósvédelmi programon felül Magyarországon, a forint 2010. második negyedévben indult gyengülésére reagálva, a lakossági devizahitelek terheinek könnyítésére a Bank 2010 júniusától akciós jelleggel 75 bázisponttal mérsékelte svájci frank-, 50 bázisponttal pedig a japán jen jelzáloghitelek kamatát.

- A Csoport számára 2010-ben is prioritás volt a biztonságos tőke megfelelés további erősítése. A jövedelmező működés, illetve a válság következtében visszaeső hitelezés következtében a Csoportszintű tőke megfelelési mutató 17,5%-ra nőtt, ami lényegesen meghaladja a Bank legfőbb regionális versenytársainak mutatóit.
- A válság nyomán végrehajtott költség racionalizálás következtében 2009-ben számos leányvállalatnál csökkent a munkavállalói létszám, több országban fiókbezárások történtek. 2010-ben tovább folytatódott a szigorú költséggazdálkodás azonban érdemi létszámleépítésre és fiókbezárásra már csak Ukrajnában került.

A működési költségek 2009-ről 2010-re mindössze 1%-kal nőttek, ami erős költségkontrollt tükröz, figyelembe véve a csoportszinten számos esetben 5% körüli vagy a feletti inflációt (pl. magyar, orosz, ukrán, román, szerb), valamint az átlagos forintárfolyam 2009-ről 2010-re történő gyengülését. Számításaink alapján az előbbi 2 tényező változatlan költségstruktúrát feltételezve, költségcsökkentési intézkedések nélkül összesen 19 milliárd forint költségnövekedést okozott volna, amiből csak 5 milliárd forint következett be a költségracionalizálási intézkedéseknek köszönhetően (pl.: beszállítói-, bérleti szerződések újratárgyalása, működésfejlesztési projektek, energiahasználat optimalizációja stb.).

- Magyarországon a központi költségvetés hiányának csökkentése érdekében a kormány a pénzügyi szervezetek által fizetendő különadót vezetett be. Ennek a magyarországi OTP Csoporttagok által együttesen fizetett összege 2010-ben 36 milliárd forint volt, amivel a társasági adó alapját csökkenteni lehetett. Így az adó nettó hatása a 2010. évi pénzügyi eredményre 29,5 milliárd forint volt.

TÁJÉKOZTATÓ A 2011. ÉVI ÜZLETPOLITIKÁRÓL

ÖSSZEFOGLALÓ

Makrogazdasági gazdasági folyamatok várható alakulása 2011-ben Magyarországon

2009. évi 6,7%-os gazdasági visszaesést 2010-ben 1,2%-os növekedés követte. A korábban vártnál magasabb gazdasági növekedést alapvetően a külső kereslet húzta, a belső kereslet tovább csökkent, a fogyasztás 2,1%-kal a beruházás 5,6%-kal esett vissza 2009-hez képest.

2011-ben azonban a stabilizálódó munkaerőpiac, az adókiengedés hatására bővülő háztartási rendelkezésre álló jövedelem miatt a belső kereslet is hozzájárulhat a gazdasági növekedéshez, így összességben 2,8%-os gazdasági növekedés várható, 2,2%-os fogyasztás és 1,5%-os beruházás-bővülés mellett.

A költségvetés 2010. évi 3,8%-os hiánya a bevezetett különadók és a nyugdíj-rendszerben végrehajtott intézkedések ellenére nagy valószínűséggel nem teljesült. Ennek ellenére az ország pozíciója a költségvetési egyensúly tekintetében nemzetközi összevetésben kifejezetten kedvezőnek nevezhető, az Európai Unió tagországainak mintegy kétharmadában magasabb volt a deficit. 2011-ben a magánnyugdíj-pénztáraktól visszatérő vagyon egyszeri bevételként történő elszámolása jelentős eredményszemléletű többletet eredményez majd, és az államadósság jelentős csökkenését. Amennyiben pedig a kormányzat által 2011 márciusában bejelentett strukturális reformok megvalósulnak, az biztosítja a költségvetési pálya fenntarthatóságát, és a már elfogadott adócsökkentések költségvetési fedezetét is.

2010. második felében – hogy a 2009. évi ÁFA és jövedéki adóemelések kiestek a bázisból – az infláció 4% környékére süllyedt. A pénzromlás ütemének további csökkenése azonban még várat magára. Noha a gyenge keresletből adódóan nincs érdemi belső inflációs nyomás, azonban az élelmiszerek és az energiaárak az idei évben várhatóan még érdemben a 3%-os jegybanki cél felett tartják a pénzromlás ütemét. Előrejelzésünk szerint 2011-ben az éves átlagos infláció 3,9%, az év végi pedig 3,7% lehet, és csak 2012-ben nyílhat esély a jegybanki cél elérésére.

Úgy véljük, az inflációs kockázatok miatt 2011-ben kisebb tér adódik a kamatcsökkentésre.

Az egyes piacok és a bankrendszer növekedési kilátásai Magyarországon

Az árfolyamhatás kiszűrése után 2010-ben mind a háztartási hitelek (-3%), mind pedig a betétek (-3,7%) állománya csökkent Magyarországon. A hitelkeresletet a gazdasági visszaesés, a devizahitelekéhez képest magas forinthitel-kamatok és az ingatlanárak csökkenése gyengítette. A betétek esetén pedig a befektetési alapok irányába végrehajtott jelentős portfólió átrendezés vezetett a visszaeséshez.

2011-ben várhatóan a háztartások hitelfelvétele enyhén meghaladhatja majd a törlesztéseket, azonban az árfolyam enyhe erősödése, valamint a hitelleírások miatt akár 5%-os állománycsökkenés is megvalósulhat. A betétek esetében az emelkedő megtakarítási hajlandóság, valamint a befektetési jegyek irányába végrehajtott átcsoportosítás lassulása várakozásaink szerint 5%-os árfolyamszűrt növekedést eredményezhet, miközben az árfolyamhatással együtt mindössze 1%-os növekedés várható.

A nem pénzügyi vállalati szektor betétei a 2010. évi 8% után 2011-ben 6%-kal, a hitelek pedig a tavalyi 1% után 1%-kal (árfolyamszűrt -2,6% után +1,5%-kal) bővíhetnek.

Az OTP Bankcsoport 2011. évi üzletpolitikai célkitűzései

Az OTP Bankcsoport a 2008-2009. évi gazdasági világválságon kiemelkedő tőketartalékkal és magas likviditási tartalékkal jutott túl. A Bankcsoport 2010-ben megőrizte a kiemelkedő stabilitású működéséhez szükséges pénzügyi jellemzőit. Ugyanakkor egyértelművé vált, hogy a válság hatásainak kezelése, főként a nem fizető hitelállományt tekintve több éves feladatot jelent.

A gazdasági válság következményeként a Bankcsoportban 2010 végére a 90 napos fizetési késedelemben lévő hitelállomány az összes hitelállomány 13,7%-a volt, amit prudens (konzervatív) 74,4%-os céltartalék fedez.

A válságot követő lassú kilábalás és a tradicionális piacain tapasztalt lassabb gazdasági növekedés ellenére, az OTP Csoport igyekszik megtalálni azokat a piaci szegmenseket, ahol mind a gazdasági környezet, mind a Csoport képességei lehetővé teszik a gyorsabb növekedést. 2011-ben a Bank kiemelt figyelmet fordít Magyarországon a vállalati szektorra, ezen belül is kiemelten az agrár és kis- és középvállalati ügyfélkörre – ahol összességében 10%-ot megközelítő állománynövekedési célokat tűzött ki maga elé –, valamint az orosz és ukrán fogyasztási hitelezésre. Mivel a Csoport jelentős likviditási tartalékkal rendelkezik, a betéti források körében nem tervez kiugró növekedést.

A Bankcsoport az előző évekhez hasonlóan 2011-ben is folytatja erőfeszítéseit a szolgáltatási színvonalának emelésére, értékajánlatainak a változó ügyféligényekhez történő igazítására. Magyarországon ennek legkézzelfoghatóbb eredményei a tanácsadási képesség fejlesztésében, az affluens és a fiatal ügyfélszegmensnek szóló ajánlatok megújításában és az elektronikus csatorna fejlesztésében várhatók 2011 során. A várhatóan alacsony növekedésű piaci környezetben fontos prioritás a banküzemi folyamatok hatékonyságának javítása, a költségek csökkentése. Költségcsökkentést célzó, nagyobb lélegzetű projektek indulnak az év során Magyarországon, Oroszországban és Ukrajnában.

Az OTP Bankcsoport 2011. évi pénzügyi célja

Hasonlóan az előző évhez, a 2011. évi profit nagyságát viszonylag széles sávban befolyásolhatja a kockázati költségek alakulása. Ezért nem lenne szakszerű konkrét adózott eredmény célkitűzés közzététele.

Az OTP Csoport üzleti teljesítményével kapcsolatos várakozások:

- Konszolidált hitelportfólió visszafogott növelése (főként a magyarországi vállalkozói, valamint orosz és ukrán fogyasztási hitelek)
- Csoportszinten stabil bevételi marzs, mely csökkenő magyar és emelkedő orosz marzs eredőjeként alakulhat ki
- A portfólió romlás ütemének lassulása
- Szigorú költséggazdálkodás folytatása

AZ OTP BANKCSOPORT MŰKÖDÉSI KÖRNYEZETÉNEK VÁRHATÓ ALAKULÁSA

A magyarországi gazdasági aktivitás 2011-ben várhatóan tovább élénkül, az előrejelzések szerint a növekedés üteme 2,5-3% körül alakulhat. Az infláció szintje behatárolja a kamatcsökkentési lehetőségeket, azonban amennyiben a kormányzat sikeresen megvalósítja strukturális reformjait, akkor az a kedvezőbb befektetői megítélésen és a kockázati felárak csökkenésén keresztül érdemben növelheti a jegybank mozgásterét.

A MAKROGAZDASÁGI FOLYAMATOK ÉS PÉNZÜGYI PIACOK VÁRHATÓ ALAKULÁSA 2011-BEN MAGYARORSZÁGON

A 2011. évi makrogazdasági környezetre vonatkozó várakozások

2011 folyamán arra számítunk, hogy a magyar gazdaság növekedése kiegyensúlyozottabbá válik, és az export mellett a belföldi kereslet is élénkülni fog. A belső keresleti tételek közül a lakossági fogyasztás esetében a jelentős, mintegy 330 milliárdos SZJA kiengedés és a kedvezőbbé váló munkaerő-piaci kilátások hozhatják meg a fordulatot. A továbbra is visszafogott hitelezés miatt azonban a lakásberuházások esetében nem várunk érezhető fellendülést az év folyamán. A vállalati szektor beruházási aktivitása az Audi és az Opel által bejelentett nagy volumenű projektek miatt 2011-ben tovább élénkülhet. A fentiek következtében az idei évben 2,5-3% körüli fogyasztás, és hasonló mértékű beruházás növekedéssel számolunk, miközben a GDP 2,8%-kal bővíülhet.

A belső kereslet felfutásával párhuzamosan az importkereslet is növekedni fog, ami a folyó fizetési mérleg jelenlegi egyensúly közeli helyzetét kismértékben ronthatja.

A 2010-es államháztartási hiányról egyelőre nincsenek hivatalos adatok, azonban a jegybank által publikált statisztikák alapján a kitűzött 3,8%-os hiánycélnál magasabb lehetett. A magánnyugdíj-pénztári vagyoni állami körbe vétele következtében 2011-ben a költségvetés többlettel zárhatja az évet, és az államadósság is csökkenhet a 2010. év végi 80,1%-os szintről.

Megítélésünk szerint a kormányzat által beterjesztett Széll Kálmán terv képes biztosítani a kitűzött célokat, vagyis a magyar költségvetés hiánya a következő években érdemben 3% alatt maradhat, ami a GDP arányos államadósság fokozatos csökkenését eredményezi majd.

Monetáris környezet 2011-ben

2010-ben a jegybank óvatos szigorító ciklusba kezdett a nyersanyagárak alakulása következtében növekvő inflációs kockázatok miatt. A feldolgozottabb termékek és szolgáltatások körében azonban az áremelkedés visszafogott maradt, valamint a törekeny gazdasági kilátások miatt a bérköltségek oldaláról sem jelentkezett inflációs kockázat. Ezek miatt a kamatemelési ciklus három, 25 bázispontos emelés után 2011 elején véget ért. A Széll Kálmán terv ismertetése után a magyar eszközök külföldi megítélése érdemben javult, ami a monetáris politika számára is tágabb mozgásteret biztosít.

Megítélésünk szerint hiteles kamatcsökkentésre jelen pillanatban nincs lehetőség az inflációt övező kockázatok miatt, azonban a magyar eszközök kedvezőbb kockázati megítélésének következtében a jelenlegi kamatszint képes biztosítani azt a 270-275 körüli árfolyamsávot, ami a növekedési és az inflációs kilátások szempontjából is kedvezőnek mondható.

A pénzügyi piacok 2011. évi főbb tendenciái

2010-ben is nettó hiteltörlesztő maradt mind a háztartási, mind pedig a nem pénzügyi vállalati szektor. Amíg azonban a vállalatok nettó hitelfelvétele már a 2009. évinél kisebb mínuszt (a GDP -0,7%-át a tavalyi -1,6%-kal szemben) mutatott, a háztartások nettó hitelfelvétele tovább csökkent (a GDP -1,1%-ra a 2009. évi -0,2%-ról). A háztartási szektor nettó megtakarítása a GDP 3,5%-ról 4,6%-ra emelkedett.

A 2009-hez képest nagyobb lakossági nettó hiteltörlesztést keresleti és kínálati tényezők egyaránt magyarázták. A bankszektorra kivetetett különadó rontotta a szektor tőke- és likviditás helyzetét. Ez párosulva az elérhető anyabanki források szűkülésével, a kilakoltatási moratórium többszöri meghosszabbításával általában nem ösztönözte a bankokat a hitelkínálat növelésére. Keresleti oldalról a bizonytalan munkaerő-piaci környezet, valamint a devizalapú hitelezés felfüggesztése miatt emelkedő hitelkamatok hatottak negatívan a hitelezési aktivitásra.

2010-ben a lakosság bruttó megtakarítása – a magánnyugdíj-pénztári befizetések állami körbe vonása ellenére – a GDP 3,1%-ról 3,3%-ra emelkedett. A lakosság tényleges megtakarítási hajlandóságát jobban mutató pénztári befizetésektől tisztított megtakarítás a GDP 1,2%-ról 2,0%-ra emelkedett. A 2009. évit meghaladó lakossági nettó hiteltörlesztés következtében a lakosság nettó

finanszírozási képessége – a pénztári megtakarításokat nem számítva – még látványosabban a GDP 1,5%-ról 3,3%-ra emelkedett.

A lassan csökkenő forint hitel kamatok, valamint a bankadó 2011-ben is negatívan befolyásolja majd mind a hitelkeresleti- mind a kínálati oldalt. Emiatt azzal számolunk, hogy az idei évben végrehajtott jelentős SZJA mérséklés fogyasztás ösztönző hatása csak korlátozottan jelenik majd meg a hitelpiacokon. A fentiek alapján arra számítunk, hogy a GDP arányos nettó új lakossági hitelkihelyezés 2011-ben a GDP 0,2%-a körül alakulhat.

A megtakarításokat 2011-ben nagymértékben befolyásolja a magánnyugdíj-pénztári rendszer állami körbe vonása. Ez a GDP közel 9%-val csökkenti az idei évben a lakossági nettó új megtakarításokat. Azonban ezt a hatást leszámítva is azt várjuk, hogy az élénkülő lakossági fogyasztás, illetve a pozitív tartományba forduló nettó új hitelfelvétel következtében a háztartások nettó megtakarítása a GDP 3,3%-ról 2,8%-ra csökkenhet.

A KÜLFÖLDI LEÁNYBANKOK ORSZÁGAIBAN 2011-BEN VÁRHATÓ GAZDASÁGI ÉS PÉNZÜGYI KÖRNYEZET

Oroszország

Az orosz GDP 2010-ben mintegy 4%-kal növekedett. Mindez kedvező eredmény az után, hogy a nyár folyamán a jelentős szárazság és tűzvészek érzékelhető pusztulást okoztak a mezőgazdaságban. Az ipari termelés és a feldolgozóipar azonban határozott növekedést mutatott a negyedik negyedévben, ami magasabbra tolta a GDP növekedését.

A gazdaságok kilábalása és a főbb fejlett országok jegybankjainak pénznyomtatása a nyersanyagok árfolyamának emelkedését eredményezte. Az Urals típusú nyersolaj hordónkénti ára 2010 folyamán végig 70 dollár felett volt, 2010 és 2011 fordulóján pedig 90 dollár közelébe emelkedett az árfolyam. Ez jelentős cserearány-javulást eredményezett az orosz gazdaságban. A háztartások nominális jövedelmének emelkedése ezért végig 10% felett volt éves összevetésben, viszont 2010 végére - 2011 elejére 10% közelébe emelkedett az infláció. Fennáll annak a kockázata, hogy a 2011-es év folyamán néhány hónapig kétszámjegyű lesz az inflációs ráta.

Az orosz államháztartás a 2009 előtti időszakok költségvetési többleteiből felhalmozott fiskális tartalékok elköltésével anticiklikus gazdaságpolitikát folytatott a válság 2008 őszi kitörése óta. A GDP növekedéssel párhuzamosan kissé szigorodott a költségvetési politika, a tavalyi hiány a GDP 4,6%-a lehetett, szemben a 2009-es 6% feletti deficittel.

2011-ben folytatódhat az orosz GDP dinamikus növekedése, a GDP 4% felett bővíthet. Fő kockázatként az infláció emelkedése jelenhet meg.

A bankrendszer nettó hitelkihelyezése 2010-ben meghaladta a GDP 5%-át, amelyhez a vállalati szektor felé nyújtott hitelek 3%-ponttal járultak hozzá. A háztartási jelzáloghitelek stagnálása mellett a fogyasztási hitelek folyósítása dinamikusan emelkedett. A 2011-es évben az új hitelek kihelyezése elérheti a GDP 7%-át, ezen belül a háztartási hitelezés 2-3%-pontot jelenthet. Ez a viszonylag alacsony hitelállomány miatt makroszinten 30% közeli éves állománybővülést jelenthet a háztartások hitelállományában.

Ukrajna

A mély 2009-es recesszió után Ukrajna az OTP csoport legdinamikusabban fejlődő országa volt, a GDP 2010-ben 4,2%-kal bővült. A növekedést a korábbi várakozásoknál nagyobb mértékben emelkedő háztartási fogyasztás segítette. Az árfolyam az év egészében stabil maradt a kockázati felárak pedig év közepére a 2008. szeptemberi Lehman-csőd előtti értékekre süllyedtek. Mindezekhez nagymértékben hozzájárult a tavaszi Oroszországgal kötött egyezmény, amelyben többek között az orosz féllel az importgáz árának 30%-os csökkentéséről és az elkövetkező 10 évben éves átlagban 4 milliárd dollár működőtőke befektetésről állapodott meg az új ukrán vezetés.

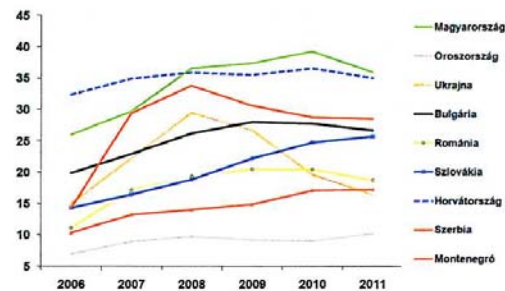
Az IMF-fel való együttműködés 2010. második felében megújult, amikor az ukrán állam új 15,2 milliárd dolláros hitelszerződést kötött a nemzetközi szervezettel. Az S&P és a Fitch felminősítette Ukrajna hosszú távú adósbesorolását.

A nyári volatilis termelést követően 2010 utolsó négy hónapjában bővült az acéltermelés. Az előrejelzések szerint 4% feletti ütemben növekedhet a következő években az ukrán gazdaság. A 2011 áprilisára tervezett további gázáremeléseket az IMF jóváhagyásával valószínűleg elhalasztják, így az nem hátráltatja a fogyasztás élénkülését és az inflációs nyomást is korlátok közé szorítja.

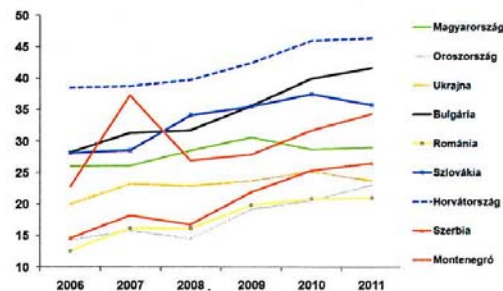
A bankrendszer nettó külföldi forrásbevonása 2009 előtt meghaladta a GDP 10%-át. 2010-ben a GDP 6,9%-ának megfelelő forrás áramlott ki az ukrán bankrendszerből. Ennek forrása a lakossági szegmens volt. A lakossági betétek növekedése rendkívül dinamikus volt (a GDP 6%-ának megfelelő új betét), miközben a lakosság hitel-visszafizetése elérte a GDP 2,5%-át. Az idei évre várt stagnálást

követően a következő években fokozatosan a GDP 3%-ára emelkedhet a háztartások felé kihelyezett új hitel.

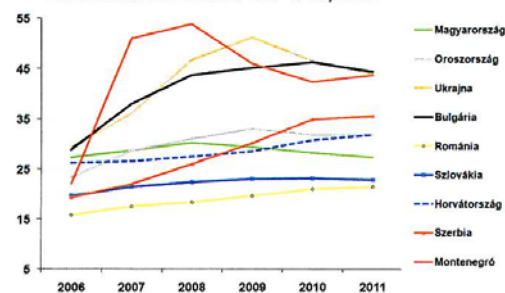
Háztartások banki hitelei a GDP arányában



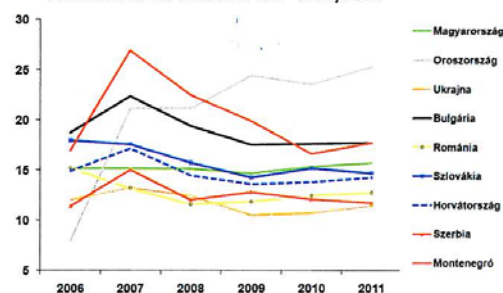
Háztartások banki betétei a GDP arányában



Vállalatok banki hitelei a GDP arányában



Vállalatok banki betétei a GDP arányában



Bulgária

Bulgáriában 2010-ben már megindult a növekedés, a bruttó hazai össztermék 0,2%-kal bővült éves összevetésben. A belső kereslet ugyan még jelentősen – 4,5%-kal – csökkent, de ezt a gyors exportbővülés (16%) ellensúlyozni tudta. Különösen a negyedik negyedév végén ugrott meg a gazdasági aktivitás, negyedév/negyedév alapon a növekedés elérte a 2%, éves összevetésben pedig a 3,1%-ot, és ebben már érdemi szerepe volt a fogyasztás és a beruházás bővülésének is.

Ez a gyors felfutás azonban várhatóan nem lesz tartós, Bulgáriában stabil, de régiós összevetésben mérsékelt, 2-3% körüli növekedésre lehet számítani a következő években. A fix árfolyamrendszer, a továbbra is szigorú fiskális politika, és a válság előtti húzóágazatok – építőipar, turizmus, pénzügy – nehéz helyzete miatt nem várható gyors növekedés. A kitűnő egyensúlyi mutatók miatt ugyanakkor arra sem kell számítani, hogy érdemi, a gazdasági növekedést megtörő folyó fizetési mérleg vagy költségvetési alkalmazkodásra kényszerüljön a bolgár gazdaság.

A folyó fizetési mérleg egyenlege a 2008-as közel 25%-os hiányból 2011 elejére többletbe fordult, a költségvetés hiánya pedig 2010-ben nagy valószínűség szerint a GDP 4%-a alatt maradt, és 2011-re várhatóan 3% alá süllyed. Eközben az államadósság mindössze a GDP 16%-a miközben a költségvetési tartalékok elérik a GDP 8%-át. Emiatt a valutatanács fenntarthatósága nem kérdéses

2011 esetében 1,8%-os GDP bővülésre számítunk, 1,1%-os fogyasztás, 3%-os beruházás és mintegy 6%-os exportbővülés mellett, ami 2012-2013-ban gyorsulhat 3%-ra. A növekedés újbóli beindulása, a fix árfolyamrendszer és az élelmiszer és energiaár-sokk miatt az infláció újból meglódult, a 2010. évi 2,4%-os éves átlagos értékkel szemben jelenleg már 5% feletti a pénzromlás üteme, és 2011 egészében várhatóan eléri majd a 4%-ot.

A bolgár bankrendszer 2010-ben még erősen visszafogta hitelezési aktivitását, a válság előtti 30-40%-os éves bővülést követően teljes hitelállomány alig 2%-kal nőtt, ezen belül a vállalati hitelek 2,5%-kal nőttek, a háztartások esetében viszont közel 1%-os volt a csökkenés. A betéti oldalon a vállalati állományok lényegében stagnáltak (+0,5%), a háztartások esetében azonban a megugró megtakarítási hajlandóság, és a megtakarítások betéti dominanciája miatt 10%-ról 12,3%-ra nőtt az éves növekedés üteme.

2010 második felében azonban éledezni kezdett a hitelpiac, így mindkét szegmensben legalább 3,5%-os pozitív növekedést várunk 2011-re. A betétek esetében 2011-ben a teljes állomány 8%-kal bővülhet, ezen belül a vállalati hitelállomány 7%-kal, a lakossági pedig 12%-kal emelkedhet.

Románia

Romániában a vártnál lényegesen rosszabb költségvetési helyzet miatt a kormány júliusban egy igen jelentős, a költségvetés egyenlegét a GDP 5%-ával javító intézkedés-sorozatra kényszerült. Az 5%-pontos ÁFA-emelésen és a közalkalmazotti bérek 25%-os csökkentésén alapuló csomag miatt egy második recessziós hullám következett be, így a GDP 2010-ben újabb 1,2%-kal csökkent a 2009-es 7,1%-os visszaesés után. Az év utolsó negyedében azonban visszatérni látszik a növekedés, a GDP negyedéves összevetésben már enyhén bővülni tudott a kivitel erőteljes expanziójának köszönhetően. 2011-ben már stabil, de a fiskális szigor áthúzódo hatásai miatt régiós összevetésben alacsony, 1,4%-os gazdasági növekedés várható, a fogyasztás 0,8%-kal, a beruházások 1,6%-kal bővíülhetnek.

Az infláció az ÁFA emelés miatt átmenetileg 8%-ra ugrott 2010 második felében, és további felfelé mutató nyomást okoz az élelmiszerek és az energiaárak globális árfelhajtó hatása. Várakozásaink szerint az ÁFA-emelés hatásainak kiesése, valamint a belső kereslet gyengesége miatt 2011 második felében az infláció jelentősen csökken majd, de az éves átlagos áremelkedés üteme így is 6% lehet.

A kedvezőtlen költségvetési és növekedési folyamatok rányomták a hatásukat a banki piacokra is. A vállalatok ugyan nettó hitelfelvevővé váltak 2010-ben, így a szektor hiteleinek növekedési üteme 1%-ról 7,6%-ra gyorsult. A vállalati betétek növekedési üteme is enyhén gyorsult, 4,2%-ra a 2009. évi 3%-ról. Ezzel szemben a háztartási hitelkereslet visszaesett, és csak a devizahitelek átértékelődése miatt volt pozitív a szektor hitelnövekedése (+2%), az árfolyamhatás kiszűrésével számolt mutató már 0,5%-os csökkenést mutat. A háztartási betétek növekedési üteme is erőteljesen visszaesett a megszorítások miatt, a 2009. évi 17,4%-ról 7%-ra. 2011-ben azonban már élénkülés várható a hitelkeresletben, a háztartási hitelek árfolyamszűrtén 1%-kal, a vállalati hitelek 10%-kal bővíülhetnek, a háztartási betétek esetében 8%, a vállalati hitelek esetében pedig 10%-os bővülés várható.

További külföldi leányvállalatok

Szlovákia Köszönhetően a meglóduló külső keresletnek, 2010-ben a szlovák gazdaság az Európai Unióban a második legmagasabb növekedési ütemet produkálta (4%, az 5,5%-kal gyarapodó Svédországot követően). A belső kereslet azonban a régiós összevetésben kifejezetten erős hitelflow-k mellett is gyenge maradt. A 2011-ben induló költségvetési kiigazítás (a kb. 7,5-7,7%-os GDP-arányos költségvetési hiányt az első évben 5% közelébe kívánják leszorítani) hatására továbbra is visszafogott maradhat a belső komponensek növekedési hozzájárulása, a nettó exportnak köszönhetően azonban növekedési szempontból idén is az EU élmezőnyébe tartozhat az ország.

Horvátország A válság hatására a horvát gazdaság legfőbb exportcikkének, a turisztikai szolgáltatásoknak a kereslete jócskán visszaesett. Emellett az ország gazdaságpolitikusi – a régiós, illetve a fejlett világ gyakorlatával ellentétben – már a válság kezdete óta fiskális szigorra voltak kárhóztatva, főként az erős euró-kitettség következtében. Ennek hatására a belső kereslet szintén gyenge maradt. Mindezek miatt Horvátország GDP-je még 2010-ben is csökkent, és tekintetbe véve a rendkívül visszafogott ipari, építőipari és kiskereskedelmi aktivitást, valamint az ezzel párhuzamosan 20% közelébe emelkedő munkanélküliséget, növekedési szempontból 2011-ben is elmaradhat a régió többi országától az adriai ország. 2012-ben már jobb teljesítményre számítunk, amit a 2013-2014-ben bekövetkező EU-csatlakozás tovább erősíthet.

Szerbia Az újrainduló fejlett piaci konjunktúrájának köszönhetően a szerb GDP 1,5%-kal bővült 2010-ben, idén a belső kereslet várható élénkülése következtében 2,5% körül alakulhat a növekedés. A 10% feletti infláció az év második felében jelentősen mérséklődhet, azonban az év egészét tekintve még így is 8% lesz. Az IMF felügyelet megszűnése és az, hogy 2011 választást megelőző év, a hiány kismértékű növekedését valószínűsíti. Az államilag támogatott hitelek kifutása ellenére továbbra is pozitív flow-k várhatók a banki piacokon.

Montenegró A 0,5%-os 2010-es növekedést idén 2%-os bővülés követheti Montenegróban, azonban a válság előtti növekedési ütemek visszatérése nem várható a következő években. A belső kereslet élénkülése következtében az infláció is emelkedni fog a 2010-es 0,5%-ról, 2% környékére. A banki piacokon idén már pozitív flow-k várhatók a vállalati szegmensben is.

AZ OTP BANKCSOPORT 2011. ÉVI ÜZLETPOLITIKAI CÉLKITŰZÉSEI**AZ OTP BANKCSOPORT 2011. ÉVI ÜZLETPOLITIKAI CÉLKITŰZÉSEI MAGYARORSZÁGON**

A nemzetközi gazdasági és pénzügyi válság 2009-es mélypontja után a magyar gazdaság is lassú növekedésnek indult 2010-ben. A 2010 során meghozott gazdaságpolitikai intézkedések, különösen a személyi jövedelemadó kulcsok csökkentése és a költségvetés kiegyensúlyozottságát és szerkezeti reformokat célzó 2011 eleji intézkedéscsomag, hozzájárulhat ahhoz, hogy 2011-ben tovább gyorsuljon a magyar gazdaság bővülése.

A kedvezőbb gazdasági környezet minden bizonnyal tükröződik a magyar bankpiacon is. A bankszektor piaci közül leginkább a vállalkozások hitelezésénél várunk fordulatot, a 2010-es csökkenés után, 2011-re néhány százalékos állománybővülést várunk piaci szinten. A háztartások 2009-ben és 2010-ben is több hitelt törlesztettek a bankrendszer felé, mint amennyi új hitel folyósításra került. 2011-ben már enyhén pozitív háztartási hitelfelvételt (flow) várunk. A háztartások megtakarításai becslésünk szerint 2011-ben is az előző évihez hasonlóan alakul majd.

Főként a kedvezőtlen svájci frank árfolyam miatt azonban a bankrendszer kockázati költsége várhatóan csak kevéssé tud csökkenni. A bankadó hatásával együtt a szektor egészének tőkearányos jövedelmezősége 0-5% között alakulhat 2011-ben.

Míg a vállalati hitelek állománya árfolyamszűrtén 2009-ben ~1150 milliárd forinttal, 2010-ben ~750 milliárd forinttal csökkent Magyarországon, addig az OTP Bank kis- közép- és nagyvállalati hitelállománya 2009-ben összességében ~25 milliárd forinttal, 2010-ben ~10 milliárd forinttal emelkedett. A bank 2010-ben 230 milliárd forint értékben folyósított vállalati hiteleket. Az OTP Bank 2011-ben is folytatni tervezi a magyar vállalkozások intenzív finanszírozását, 2011-re 10%-ot megközelítő állománynövekedést tűzött ki.

A válságot követően az OTP Bank, mint magyarországi központú pénzügyi intézmény kiemelt figyelmet kíván fordítani a hazai gazdasági növekedés és foglalkoztatottság szempontjából kulcsszerepet játszó mikro- és kisvállalkozói szektor kiszolgálására. A Bank küldetésétudatát e szegmens irányába kifejezi az is, hogy 2011-től önálló divíziót, az Ingatlan, Kisvállalkozási és Agrárfinanszírozási Divíziót alakított ki a szegmens üzleti igényeinek teljesítésére.

2010-ben a Bank jelentős sikereket ért el a lakossági hitelek piacán a részesedésének növelésében. A piaci hitelkínálat csökkenésének időszakában az OTP Bank továbbfejlesztett termékekkel és még felkészültebb tanácsadói kapacitással állt ügyfelei rendelkezésére mind a jelzáloghitelek, mind a fogyasztási hitelek területén. 2011-ben további újdonságokat tervezünk bevezetni a kiszolgálási színvonal fejlesztésére, a hitelfelvétel gyorsabbá tételére és a hitelfelvétel után felmerülő kérdések rendezésére vonatkozóan. Ezzel együtt a Bank magyarországi háztartási hiteleinek volumene várhatóan csökken, ugyanis a növekvő folyósítás sem tudja majd teljesen ellensúlyozni a törlesztéseket.

A lakossági megtakarítások területén változatlanul kiemelt cél a Bank piaci részesedésének megtartása. Arra számítunk, hogy a hozamkörnyezet stabilizálódásával és a hazai bankok „forrásbőségével” a lekötött betéti kamatok a korábbiakhoz képest kevésbé lesznek agresszívok. A tartósan alacsony jegybanki alapkamat, az alacsonyabb betéti kamatok pedig az alternatív befektetési formák népszerűségét növelhetik. Ennek megfelelően 2011-ben a Bank a befektetési tanácsadási tevékenységének fejlesztésére fókuszál. Az affluens ügyfélszegmens megnyerését célzó 2010-ben indított projekt kiterjesztésére is 2011-ben kerül sor.

Az OTP Csoport egészében és Magyarországon is előtérbe kerül a hátralékos hitelállomány kezelése. Ennek során Bankunk célja továbbra is a késedelmes ügyfelek minél nagyobb hányadának visszavezetése a normál törlesztéshez, amelyre a több lépcsőben bevezetett adósvédelmi programok rugalmas keretet biztosítanak. A hitelek törlesztő részleteinek átmeneti csökkentése illetve átütemezése már eddig is számos ügyfelünket segítette át a válság okozta átmeneti nehézségeken. A hátralékos állomány hatékony kezelése érdekében 2011-ben a Bank átfogó projekt keretében erősíti meg hátralékos hitelállományokat kezelő folyamatait.

A lassú piacnövekedés elkerülhetetlenné teszi, hogy a Bank erőfeszítéseket tegyen működési hatékonyságának javítására. 2011-ben a posta-, telefon- és nyomtatási költségek további csökkentésére indul célzott projekt.

Annak érdekében, hogy az OTP Bank tovább növelje felelős vállalati imázsát és megtartsa ügyfelei bizalmát, 2011-ben bevezeti az ISO 26000 standardot, melynek használatával várhatóan nemzetközi szinten is erősödik a Bank CSR tevékenységének hitelessége. A standard iránymutatást ad a CSR kulcstémáinak meghatározására és azok szervezeti integrációjára.

A felelős működés, a termékfejlesztés és szolgáltatásnyújtás, továbbra is a CSR tevékenység alapját képezi.

A Bank számára fontos, hogy a felelősségvállalás szemlélete ne csak a bankon kívül, hanem belül, a munkatársak között is erősödjön, akik saját közösségükben találják meg azokat a társadalmi problémákat és ügyeket, amelyeken segíteni tudnak. Így a 2010-es év végén meghirdetett OTP Önkéntes Programját 2011-ben is folytatja. Cél az Önkéntesség Évében mind több értékes program támogatása, a dolgozói önkéntesség ösztönzése. A támogatási területen továbbra is a fennálló hosszú távú együttműködésekét részesítjük előnyben.

2011-ES ÜZLETPOLITIKAI CÉLKITŰZÉSEK A LEÁNYVÁLLALATI ORSZÁGOKBAN

Oroszország

Oroszországban, az OAO OTP Bank számára a fogyasztási hitelezés tavaly megindult növekedésének folytatása és a fiókhálózat hatékonyságának növelése a legfontosabb feladat 2011-ben. E célok érdekében bővül az áruhitelzési üzletágban az ügynökök és értékesítési pontok száma, a hitelkártya üzletágban új értékesítési módszerek kipróbálása kerül fókuszba. A fiókhálózat fő célja a személyi kölcsönök értékesítésének felfuttatása és a betétgyűjtés. Az elmúlt év tapasztalatai alapján a fiókhálózat racionalizálására is sor kerül, ami fiókok áthelyezését, bezárását és újak nyitását is felöleli. Külön erőfeszítésben foglalkozik a Bank a hagyományos banki szolgáltatások egyszerűsítésével, pl. különböző funkciójú, de azonos ügyfélhez tartozó számlák összevonása egy komplex terméké.

Az orosz leánybank eredménybővülését főként a fogyasztási hitelezés növekedésétől várjuk. Ehhez kulcsfontosságú a szofisztikált kockázatkezelés. A szakterület 2011-ben is az előző évekhez hasonlóan fejleszti módszertanát.

A gyors növekedés a költségek emelkedését is indukálja. Ugyanakkor a Bank vezetése az alap operáció több területén lát hatékonysági tartalékot. Ezek kiaknázása is a 2011. év fontos feladata.

Ukrajna

Ukrajnában, a JSC OTP Bank számára 2011-ben kiemelt cél az áruhitelzés beindítása, felfuttatása valamint a vállalati hitelek piaci részesedésének megőrzése. Továbbra is kiemelkedő prioritású feladat a fizetési problémákkal küzdő lakossági és vállalati ügyfelek kezelése, valamint a behajtási tevékenység fokozása.

2011-ben is rendkívüli fontossággal bír a költséghatékonyság fenntartása, valamint a kereslethez optimalizált fiókhálózat kialakítása. A banküzem új informatikai működési platformjának fejlesztése is része a 2011. évi feladattervnek.

Bulgária

Bulgáriában a DSK Banknál alapvető cél a jövedelmezőség és a piaci pozíció megtartása. Hitelezési oldalon a piaci részesedés tartása az elsődleges feladat. Az üzleti aktivitásban kiemelt szerepet kap az affluens ügyfelek igényeinek kielégítése speciális hitel és megtakarítási termékek kínálatával. A kedvezőtlen makrogazdasági környezet miatt romló hitelkockázatok növekedésének megelőzése érdekében az adósvédelmi program folytatása, a monitoring és behajtási tevékenység hatékonyságának növelése továbbra is nagy hangsúlyt kap.

További külföldi leányvállalatok

A többi külföldi leányvállalatnál a legfontosabb feladatot és kihívást főként a hitelezési aktivitás növelésén és költség racionalizáción keresztül a működési eredmény javítása jelenti. Ezen kívül kiemelt figyelmet kell szentelni 2011-ben a hitelvédelmi programoknak, a hátralékos hitelek kezelésének illetve a behajtási folyamatok fejlesztésének.

Jelen tájékoztató az OTP Csoport eredményeivel, működésével, valamint piaci környezetével kapcsolatos jövőbe mutató kijelentéseket tartalmaz. Mivel az előrejelzések és a tájékoztatóban foglalt állítások a jövőben bekövetkező eseményektől és körülményektől függenek, teljesülésük kockázatnak és bizonytalanságnak van kitéve. Számos tényező befolyásolhatja oly módon az aktuális eredményeket és fejlődést, hogy azok eltérő módon alakuljanak a tájékoztatóban foglalt pontosan kifejezett és közvetetten megjelenő előrejelzésektől. Az állítások az árfolyam előrejelzés, gazdasági feltételek és az aktuális szabályozási környezet figyelembe vételével készültek. A tájékoztató egyetlen eleme sem tekinthető befektetői ajánlattételnek.

EGYÉB INFORMÁCIÓK

EGYÉB INFORMÁCIÓK

1. Az OTP Bank Nyrt. értékpapír struktúrája

Az OTP Bank alaptőkéje 2010. december 31-én 28.000.001.000 forint volt, amely 280.000.010 db, egyenként 100 forint névértékű tőzsrészvényre oszlott.

2. Az OTP Bank Nyrt. vezető állású személyeinek az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott értékpapír tulajdona 2010. december 31-én (100 forint névértékű tőzsrészvényekből, darab):

Igazgatóság

| | |
|------------------------------|---------|
| Dr. Csányi Sándor (elnök)* | 200.000 |
| Dr. Pongrácz Antal (alelnök) | 200.000 |
| Baumstark Mihály | 0 |
| Dr. Bíró Tibor | 30.681 |
| Braun Péter | 527.905 |
| Dr. Kocsis István | 81.600 |
| Dr. Pintér Sándor** | 101.350 |
| Dr. Szapáry György | 0 |
| Dr. Utassy László | 260.000 |
| Dr. Vörös József | 117.200 |

*Közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma: 2.700.000 db

** 2010. május 29-ig

Felügyelő Bizottság

| | |
|----------------------|--------|
| Tolnay Tibor (elnök) | 0 |
| Dr. Horváth Gábor | 10.000 |
| Kovács Antal | 23.000 |
| Jean-Francois Lemoux | 0 |
| Michnai András | 15.600 |

A Társaság felső vezetése:

| | |
|---|---------|
| Dr. Csányi Sándor, elnök-vezérigazgató* | 200.000 |
| Dr. Pongrácz Antal, alelnök | 200.000 |
| Bencsik László | 0 |
| Dr. Gresa István | 63.758 |
| Gyuris Dániel** | 0 |
| Kovács Antal | 23.000 |
| Takáts Ákos | 153.347 |
| Wolf László | 654.640 |

*Közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma: 2.700.000 db

** 2010. november 1-jétől

Vezető személyekben bekövetkezett változások indoklása

2010. évben a Bank felső vezetése, Igazgatósága alábbiak szerint változott:

- Dr. Pintér Sándor – belügyminiszteri kinevezésére tekintettel – 2010. május 29-i hatállyal lemondott az OTP Bank igazgatósági tagságáról.
- A Bank Igazgatósága 2010. október 22-én új, az Ingatlan, Kisvállalkozási és Agrár Divízió kialakításáról döntött.
- A Bank Elnök-vezérigazgatója az Ingatlan, Kisvállalkozási és Agrár Divízió élére vezérigazgató-helyettesé 2010. november 1-jei hatállyal Gyuris Dánielt nevezte ki. Ugyancsak Gyuris Dániel veszi át az OTP Jelzálogbank Zrt. és az OTP Lakástakarékpénztár Zrt. irányítását, elnök-vezérigazgatói pozícióban. A tisztségeket eddig betöltő Oszlányi Zsolt saját kérésére nyugdíjba vonult.